

Government
Publications

The distribution of income and wealth in Canada

1977

La répartition du revenu et de la richesse au Canada

1977

DEPARTMENT OF STATISTICS



Note

This and other government publications may be purchased from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

Mail orders should be sent to Publications Distribution, Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6, or to Publishing Centre, Supply and Services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Inquiries about this publication should be addressed to:

Data Dissemination Unit,
Consumer Income and Expenditure Division,

Statistics Canada, Ottawa, K1A 0T6 (telephone: 996-5294) or to a local office of the bureau's User Advisory Services Division:

St. John's (Nfld.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(569-5405)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3695)

Toll-free access to the regional statistical information service is provided in Nova Scotia, New Brunswick, and Prince Edward Island by telephoning 1-800-565-7192. Throughout Saskatchewan, the Regina office can be reached by dialing 1-800-667-3524, and throughout Alberta, the Edmonton office can be reached by dialing 1-800-222-6400.

Nota

On peut se procurer cette publication, ainsi que toutes les publications du gouvernement du Canada, auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

Les commandes par la poste devront parvenir à Distribution des publications, Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6, ou à Imprimerie et édition, Approvisionnement et services Canada, Ottawa, K1A 0S9.

Toutes demandes de renseignements sur la présente publication doivent être adressées à:

Sous-section de la diffusion des données,
Division du revenu et des dépenses des consommateurs,

Statistique Canada, Ottawa, K1A 0T6 (téléphone: 996-5294) ou à un bureau local de la Division de l'assistance-utilisateurs situé aux endroits suivants:

St. John's (T. - N.)	(726-0713)
Halifax	(426-5331)
Montréal	(283-5725)
Ottawa	(992-4734)
Toronto	(966-6586)
Winnipeg	(949-4020)
Regina	(569-5405)
Edmonton	(425-5052)
Vancouver	(666-3695)

On peut obtenir une communication gratuite avec le service régional d'information statistique de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et de l'Île-du-Prince-Édouard en composant 1-800-565-7192. En Saskatchewan, on peut communiquer avec le bureau régional de Regina en composant 1-800-667-3524, et en Alberta, avec le bureau d'Edmonton au numéro 1-800-222-6400.

Statistics Canada
Consumer Income and Expenditure Division

Statistique Canada
Division du revenu et des dépenses des consommateurs

The distribution of income and wealth in Canada

1977

La répartition du revenu et de la richesse au Canada

1977

Published under the authority of
the President of the Treasury Board

Statistics Canada should be credited when
reproducing or quoting any part of this document

© Minister of Supply
and Services Canada 1979

December 1979
8-3303-508

Price: Canada, \$7.00
Other Countries, \$8.40

Catalogue 13-570

Ottawa

Publication autorisée par
le président du Conseil du Trésor

Reproduction ou citation autorisées sous réserve
d'indication de la source: Statistique Canada

© Ministre des Approvisionnements
et Services Canada 1979

Décembre 1979
8-3303-508

Prix: Canada, \$7.00
Autres pays, \$8.40

Catalogue 13-570

Ottawa

Symbols

The following standard symbols are used in Statistics Canada publications:

- . . figures not available.
- . . . figures not appropriate or not applicable.
- nil or zero.
- amount too small to be expressed.
- P preliminary figures.
- † revised figures.
- x confidential to meet secrecy requirements of the Statistics Act.

Signes conventionnels

Les signes conventionnels suivants sont employés uniformément dans les publications de Statistique Canada:

- . . nombres indisponibles.
- . . . n'ayant pas lieu de figurer.
- néant ou zéro.
- nombres infimes.
- P nombres provisoires.
- † nombres rectifiés.
- x confidentiel en vertu des dispositions de la Loi sur la statistique relatives au secret.



Table of Contents

	Page
Introduction	7
Highlights	13
Part	
I. Profile of Family Units Within Specified Income Groups	14
II. The Distribution and Composition of Wealth by Income Groups	16
III. The Distribution and Composition of Wealth by Home Ownership Status	26
IV. The Distribution and Composition of Wealth by Life Cycle Stage	33
V. The Distribution and Composition of Wealth by Business/Farm/Professional Interests	39
Conclusions	47
Notes and Definitions	49
Sources and Methods	61

Figure

I. Percentage Composition of Wealth (Total Wealth = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Income Groups, Canada	22
---	----

Table

Income	
1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Age of Head, Canada, 1976	67
2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Home Ownership Status, Canada, 1976	68
3. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Family Life Cycle, Canada, 1976	68
4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Employment Status of Head, Canada, 1976	69

Table des matières

	Page
Introduction	7
Faits saillants	13
Partie	
I. Profil des unités familiales à l'intérieur de certaines tranches de revenu	14
II. Répartition et composition du patrimoine selon la tranche de revenu	16
III. Répartition et composition du patrimoine selon le mode d'occupation du logement	26
IV. Répartition et composition du patrimoine selon le cycle vital	33
V. Répartition et composition du patrimoine selon les intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels	39
Conclusions	47
Notes et définitions	49
Sources et méthodes	61

Figure

I. Composition proportionnelle du patrimoine (patrimoine total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur des tranches de revenu, Canada	22
--	----

Tableau

Revenu	
1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et l'âge du chef, Canada, 1976	67
2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le mode d'occupation du logement, Canada, 1976	68
3. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le cycle vital de la famille, Canada, 1976	68
4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le statut d'activité du chef, Canada, 1976	69

TABLE OF CONTENTS – Continued

Table	Page
Wealth	
5. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth, Spring 1977, and Income Groups, Canada	69
6. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Wealth Groups, Spring 1977, Canada	71
7. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth Groups, Spring 1977, and Home Ownership Status, Canada	72
8. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth Groups, Spring 1977, and Age of Head, Canada	73
9. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth Groups, Spring 1977, and Employment Status of Head, Canada	74
10. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada	75
11. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada	78
12. Average Asset Holdings and Average Debt Owed by Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada	81
13. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Income Groups, Canada	84
14. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada	87
15. Average Asset Holdings and Average Debt Owed by Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada	90
16. Percentage Distribution of Aggregates of Selected Assets Owned and Debts Owed by Families and Unattached Individuals, Spring 1977, by Wealth Groups, Canada	93
Assets	
17. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Assets, Spring 1977, and Income Groups, Canada	94
18. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Total Assets Groups, Spring 1977, Canada	95

TABLE DES MATIÈRES – suite


Tableau	Page
Patrimoine	
5. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le patrimoine, printemps 1977, et les tranches de revenu, Canada	69
6. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les tranches de revenu et du patrimoine, printemps 1977, Canada	71
7. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche du patrimoine, printemps 1977, et le mode d'occupation du logement, Canada	72
8. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche du patrimoine, printemps 1977, et l'âge du chef, Canada	73
9. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche du patrimoine, printemps 1977, et le statut d'activité du chef, Canada	74
10. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada	75
11. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada	78
12. Moyenne de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada	81
13. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada	84
14. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada	87
15. Moyenne de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada	90
16. Répartition en pourcentage de certains avoirs et de certaines dettes agrégés par les familles et les personnes seules, printemps 1977, selon le patrimoine, Canada	93
Avoirs	
17. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir total, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada	94
18. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les tranches de revenu et d'avoir total, printemps 1977, Canada	95

TABLE OF CONTENTS — Concluded

Table	Page
Assets — Concluded	
19. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals Within Total Assets Groups, Spring 1977, Canada	96
20. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Equity in Home, Spring 1977, and Income Groups, Canada	98
21. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Liquid Assets, Spring 1977, and Income Groups, Canada	99
Debt	
22. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Debt, Spring 1977, and Income Groups, Canada	100
23. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Total Debt Groups, Spring 1977, Canada	101
24. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals Within Total Debt Groups, Spring 1977, Canada	102
25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups, Canada	103
Questionnaires	105
Selected Publications (Inside Back Cover)	

TABLE DES MATIÈRES — fin

Tableau	Page
Avoirs — fin	
19. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules à l'intérieur de la tranche d'avoir total, printemps 1977, Canada	96
20. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logement selon la valeur nette du logement, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada	98
21. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir liquide, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada	99
Dettes	
22. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette totale, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada	100
23. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les tranches de revenu et de dette totale, printemps 1977, Canada	101
24. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules à l'intérieur de la tranche de dette totale, printemps 1977, Canada	102
25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette à la consommation, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada	103
Questionnaires	113
Publications connexes (verso intérieur de la couverture arrière)	



Digitized by the Internet Archive
in 2024 with funding from
University of Toronto

<https://archive.org/details/39251608040204>

Introduction

The Survey of Consumer Finances, since its inception in 1952, has periodically collected data on assets and indebtedness of families and unattached individuals in addition to its main purpose of collecting data on the sources of their incomes.¹ The first such survey was conducted in Spring 1955 followed by the second, third and fourth, in the Spring 1959, 1964 and 1970 respectively.² The first three surveys covered only the non-farm private households, whereas the last one covered all of the private households in Canada. Also, the categories of assets covered by such surveys have gradually expanded over time; for instance, the first survey mainly focused attention on the liquid asset holdings whereas the fourth survey held in 1970 included holdings of liquid assets, publicly traded stocks, real estate held for investment purposes, equity in business/farm/professional interests, etc.³

This publication is based on the fifth survey on assets and debts conducted in Spring 1977 from a sample representative of private households in Canada. The survey collected data on incomes⁴ received in 1976 by families and unattached individuals as well as data on their asset holdings and indebtedness as of the time of interview. The 1977 asset and debt survey used a more extensive questionnaire⁵ compared to that used in the 1970 survey. The changes merely reflect attempts to improve data collection for certain items such as asking more detailed questions on housing in order to calculate more appropriately the equity in the owner-occupied home used exclusively for family's residence; or changes in the institutional environment, for instance, increasing importance of holding money in Registered

Introduction

Depuis sa mise sur pied en 1952, l'enquête sur les finances des consommateurs recueille périodiquement des données sur l'avoir et la dette des familles et des personnes seules, en marge de son rôle principal, qui consiste à rassembler des chiffres sur leurs sources de revenu¹. La première enquête a été réalisée au printemps de 1955, tandis que les deuxième, troisième et quatrième se sont respectivement déroulées à la même époque en 1959, 1964 et 1970². Alors que les trois premières enquêtes visaient uniquement les ménages privés non agricoles, la quatrième a englobé tous les ménages privés du Canada. En outre, la gamme des avoirs relevés dans les enquêtes n'a cessé de s'accroître au fil des ans; ainsi, alors que la première enquête portait principalement sur les avoirs liquides, celle de 1970 cherchait à connaître les avoirs liquides, les actions négociables sur le marché, les biens immobiliers détenus à des fins de placement, les parts d'intérêts commerciaux, agricoles et professionnels, etc.³.

La présente publication donne les résultats de la cinquième enquête sur l'avoir et la dette réalisée au printemps de 1977 auprès d'un échantillon représentatif des ménages privés au Canada. L'enquête a recueilli des données sur le revenu⁴ reçu par les familles et les personnes seules en 1976, de même que sur leur avoir et leurs dettes au moment de l'interview. Elle a fait appel à un questionnaire⁵ plus exhaustif que celui de l'enquête de 1970. Les modifications tiennent simplement compte du désir d'améliorer la collecte de données sur certains éléments, c'est notamment le cas de la section sur le logement, où l'on a voulu poser des questions plus détaillées afin de cerner plus précisément la valeur nette du logement occupé et possédé par une famille et servant uniquement de domicile, et de l'évolution du contexte financier, l'importance croissante des régimes enregistrés d'épargne-retraite, par exemple. Comme les notions fonda-

¹ Statistics Canada has conducted household surveys of incomes of families and unattached individuals on periodic bases between 1951 and 1971 and annually since 1972. The surveys were initially restricted to private non-farm households but starting with the income data for 1965 the surveys have covered all private farm and non-farm households. See "Sources and Methods" section for a description of the sample and its coverage.

² Publications based on these surveys are listed in the section entitled "Selected Publications".

³ All these and other asset and debt items are defined under "Notes and Definitions" section of this publication.

⁴ Data on incomes collected in this survey have already been published in the publication entitled *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (Annual), Statistics Canada, Ottawa.

⁵ The questionnaires used in the 1977 Survey of Consumer Finances are reproduced at the end of this publication.

¹ De 1951 à 1971, Statistique Canada a mené à intervalles réguliers des enquêtes sur le revenu des familles et des personnes seules; depuis 1972, ces enquêtes-ménages sont annuelles. À l'origine, seuls les ménages privés non agricoles étaient interrogés; à partir de 1965, toutefois, les données sur le revenu ont été recueillies auprès de tous les ménages privés, agricoles ou non. Pour plus de détails sur l'échantillon et sa composition, voir la section intitulée "Sources et méthodes".

² Les publications fondées sur ces enquêtes sont données dans la section intitulée "Publications connexes".

³ Ces éléments et les autres composantes de l'avoir et de la dette sont définis à la section intitulée "Notes et définitions".

⁴ Les données sur le revenu recueillies dans le cadre de cette enquête ont déjà été publiées dans la publication intitulée *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue (annuel), Statistique Canada, Ottawa.

⁵ Le questionnaire qui a servi à l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs est reproduit à la fin de cette publication.

Retirement Savings Plans. The basic concepts of assets and debts used in this and the previous survey have not been changed and hence the data from the 1977 survey are more or less comparable to those from the 1970 survey. To this effect, a separate publication updating the data published from the 1970 survey⁶ will be released in the near future.

In this publication we will focus attention on the concept of wealth or net worth (terms used interchangeably in this study) of family units rather than examine in any detail their asset holdings or debts. This publication will deal with questions such as how is wealth distributed among family units grouped by size of their incomes or some other socio-demographic characteristic, how does overall inequality in the distribution of wealth differ from that pertaining to the distribution of income, how does the wealth composition vary by size of income or wealth group, etc. It will also examine the importance of equity in the owner-occupied homes in the wealth of medium or upper-medium wealth groups compared to the importance of equity in business/farm/professional interests in the holdings of families in the upper wealth groups. Wealth and its composition are further examined in respect to the family's life cycle stage, its home ownership status and its members' engagement in business/farm/professional activities.

The concept of the wealth of families as used in this publication is rather narrowly defined as the value of total selected assets less total debt. This is a limited definition, and constitutes a day-to-day interpretation of the word "wealth" implying the ownership of a number of assets such as bonds, stocks and shares, real estate including vacation home, owner-occupied home, cars, and net investment in personal businesses or professions. All of these assets are marketable or realizable assets which are controlled by family members. That is, they are free to sell any time one type of asset to purchase another type, or to spend the proceeds. In other words, a family unit exercises direct control on such marketable assets and the value of these assets in addition to family income provides a family unit with a command over resources.

Ideally, however, family wealth should also have included all of its non-marketable assets as well as its human capital. The non-marketable assets include claims against work-related pension plans or entitlements to future social security provided by the federal and provincial governments (in the form of pensions, old age security, guaranteed income supple-

mentales d'avoir et de dette n'ont pas été modifiées depuis la dernière enquête, les données de l'enquête de 1977 sont plus ou moins comparables à celles de l'enquête de 1970. En fait, une publication distincte mettant à jour les données de l'enquête de 1970⁶ paraîtra d'ici peu.

Dans la présente publication, nous nous pencherons plutôt sur la notion du patrimoine ou de la richesse (termes interchangeables à nos fins) des unités familiales que sur leur avoir ou leur dette. La répartition du patrimoine entre les unités familiales selon leur revenu ou d'autres caractéristiques socio-démographiques, la distinction entre la répartition inégale de l'ensemble du patrimoine et celle de l'ensemble du revenu, la composition du patrimoine selon la taille du revenu ou du patrimoine, telles sont certaines des questions abordées ici. Nous voulons aussi étudier l'importance relative de la valeur nette des logements occupés par leur propriétaire dans le patrimoine des familles situées dans les tranches moyennes ou supérieures de patrimoine, comparativement à celle des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels dans l'avoir des familles classées dans les tranches supérieures. Le patrimoine et sa composition sont également analysés selon le cycle vital de la famille, le mode d'occupation du logement et la participation de ses membres à des activités commerciales, agricoles ou professionnelles.

La notion de patrimoine utilisée aux fins de la présente publication se définit plutôt étroitement comme la valeur de l'ensemble de certains avoirs **moins** la dette totale. Il s'agit d'une définition limitée qui interprète concrètement le terme "patrimoine" et qui sous-entend la possession d'un certain nombre d'avoirs tels que les obligations et les actions, les biens immobiliers (dont les maisons de villégiature), le logement occupé, les voitures et les investissements nets dans une entreprise personnelle ou une profession libérale. Ces avoirs sont tous négociables ou réalisables et ils sont contrôlés par les membres de la famille; ceux-ci peuvent, comme bon leur semble, vendre un avoir pour en acheter un autre ou pour en dépenser le produit. Autrement dit, l'unité familiale exerce un contrôle direct sur ces avoirs négociables dont la valeur, ajoutée au revenu familial, lui permet de disposer de ressources.

Idéalement, cependant, le patrimoine d'une famille aurait dû englober tous ses avoirs non négociables ainsi que son capital humain. Les avoirs non négociables comprennent les créances sur les caisses de retraite se rattachant à l'emploi et les droits aux prestations ultérieures de sécurité sociale versées par les administrations fédérale et provinciales (sous forme de rentes, de prestations de sécurité de la vieillesse, de

⁶ The publication containing data from the 1970 asset and debt survey is entitled *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969*, Catalogue 13-547 (Occasional), Statistics Canada, Ottawa. The corresponding data from the 1977 survey will be published under the same title, Catalogue 13-572 (Occasional) by the Spring of 1980.

⁶ La publication qui renferme les données de l'enquête de 1970 sur l'avoir et la dette est intitulée *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969*, n° 13-547 au catalogue (hors série), Statistique Canada, Ottawa. Les données correspondantes de l'enquête de 1977 seront publiées au printemps de l'année 1980 dans la publication n° 13-572 au catalogue (hors série), qui portera le même titre.

ments, etc.). The main problem of having a claim on such non-marketable assets is that these are beyond the direct control of a family unit (who simply pays pension premiums and other social security contributions) and so they cannot sell these in the open market like marketable assets. The non-marketable assets may ultimately provide a source of income to a family unit or may become usable assets at a future time. Non-marketable assets in the form of human capital, on the other hand, refer to the value of discounted flow of future earnings for all family members. The inclusion of this component in the definition of wealth would have required estimating future earnings of family members and choosing a discount rate. In view of the problems involved in making such estimates, this exercise was considered beyond the scope of this study.

Total asset holdings which comprise wealth as defined in this publication, therefore, consist of deposits and savings certificates in chartered banks, trust companies and other institutions, cash on hand, Canada Savings Bonds, other Government of Canada bonds, all other bonds, publicly traded stocks and shares, mortgages, loans to other persons and businesses, amounts (including accrued interest) held in RRSP's and RHOSP's, other financial assets such as trust funds, cars, market value of owner-occupied homes, equity in vacation homes, other real estate and business/farm/professional interests. It should be noted that the value of only one consumer durable good, i.e., cars, has been included in total asset holdings whereas the value of all other consumer durables such as coloured televisions, yachts, sail boats, skidoos and other household furnishings and equipment has been excluded. Also excluded is the value of jewellery, art, stamps, coins, etc.⁷

Total debt, which is subtracted from total asset holdings in order to define the wealth of a family unit, consists of money owed on credit cards issued by banks and other universal credit cards, charge accounts and instalment debts, bank loans secured by stocks and bonds and household goods, student loans, all other bank loans, loans from sales finance and consumer loan companies, credit unions and caisses populaires, other institutions such as savings banks, life insurance companies, other miscellaneous debts and mortgage debt on the owner-occupied homes.

suppléments de revenu garantis, etc.). Le principal inconvénient de tels avoirs, c'est qu'ils échappent au contrôle direct de l'unité familiale (qui verse simplement ses cotisations aux régimes de pension et de sécurité sociale) et ne peuvent donc pas être vendus librement comme des avoirs négociables. Les avoirs non négociables peuvent un jour servir de source de revenu pour l'unité familiale ou devenir des actifs réalisables. Par ailleurs, on entend par avoirs non négociables sous forme de capital humain la valeur actualisée des gains futurs de tous les membres de la famille. Pour prendre en compte cet élément dans la définition du patrimoine, il aurait fallu estimer les gains futurs des membres de la famille et choisir un taux d'actualisation. Vus les problèmes liés à de telles estimations, il a été décidé d'exclure le capital humain du champ de notre étude.

L'avoir total, qui sert à déterminer le patrimoine tel qu'on l'entend ici, englobe donc les dépôts et les certificats d'épargne dans les banques à charte, les sociétés de fiducie et les autres établissements financiers, l'argent liquide, les obligations d'épargne du Canada, les autres obligations du gouvernement du Canada, toutes les autres obligations, les actions négociables sur le marché, les hypothèques, les prêts consentis à des tiers (particuliers et entreprises), les montants détenus (y compris les intérêts courus) dans des REER et des REEL, les autres avoirs financiers comme les fonds en fiducie, les voitures, la valeur marchande des logements occupés par leur propriétaire, la valeur nette des maisons de villégiature et des autres biens immobiliers, et, enfin, les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels. Il convient de noter qu'un seul bien de consommation durable, à savoir les voitures, a été pris en compte dans l'avoir total, tandis que les autres biens durables (par exemple, télécouleurs, yachts, voiliers, motoneiges et autres appareils et articles d'ameublement) ont été exclus. On a également exclu la valeur des bijoux, des objets d'art, des timbres, des pièces de monnaie, etc.⁷.

La dette totale, qui est soustraite de l'avoir total pour donner le patrimoine de l'unité familiale, comprend le montant impayé au titre des cartes de crédit bancaires et des autres cartes de crédit universelles, les comptes de crédit et la dette sur achats à tempérament, les emprunts bancaires garantis par des actions, des obligations et des biens ménagers, les prêts aux étudiants, les autres emprunts bancaires, les emprunts des sociétés de financement des ventes et de prêts à la consommation, les emprunts des caisses d'épargne et de crédit, ceux des autres établissements financiers (banques d'épargne, compagnies d'assurance, etc.), les dettes diverses et la dette hypothécaire sur les logements occupés par leur propriétaire.

⁷ The main reason for these exclusions is the difficulty of valuation and also the relatively low incidence of significant holdings of this type. Again, in principle, respondents should have reported futures and gold held for speculative (or financial security) purposes, but as there were no specific questions on such types of assets in the survey questionnaire, it is likely that amounts held in respect to these items have been missed.

⁷ Les exclusions proviennent surtout du fait que ces avoirs sont difficiles à évaluer et qu'ils sont assez peu souvent détenus en quantités importantes. De plus, les enquêtés auraient dû, en principe, déclarer leurs contrats à terme et l'or qu'ils possédaient à des fins de spéculation ou de sécurité financière. Cependant, comme le questionnaire ne comportait aucune question précise sur ces types d'avoir, il est probable que les enquêtés les aient omis.

While studying the link between income and wealth, as presented in this publication, it must be borne in mind that income is a cash flow consisting of several components and it is measured over a period of time. Wealth, on the other hand, is a stock of capital held by a family unit at a given point of time. To this effect, estimates of wealth and its components discussed here are as of the time of interview (second week of May 1977) whereas estimates of income and its components are based on data on incomes received during the calendar year 1976. This lag between points of time in respect to the reporting of income and of wealth does present some problems in interpreting the data. For instance, a respondent may have been engaged in a business or other self-employment activity at the time of the survey but not received any net income from self-employment for the reference year 1976. Indeed, this situation would have occurred if the respondent had started such an activity between January and April 1977. This time lag may have weakened or distorted the link between certain components of income and those of wealth; for example, a family may have reported a substantial investment income for the year 1976 but if it sold all of its stocks and shares and bonds, etc., to raise capital for financing its, say, business needs between January and April 1977, then it would have reported zero holdings in respect to such asset items at the time of the survey.

The analysis presented in this publication has used the size of family income as the most important socio-demographic characteristic classifying family units. Family income consists of total money income received in 1976 by all family members aged 15 years and over from the following sources: wages and salaries (before deductions for taxes, social security contributions, etc.), net income from farm or non-farm self-employment including income from roomers and boarders, investment income (bond and bank interest, dividends, etc.), transfer payments (unemployment insurance benefits, old age pensions, family allowances, etc.), private pensions and other miscellaneous income. Family income as used here does not include income in kind, capital gains, and other lump sum payments. This income concept is not identical with the concept of personal income as measured in the National Accounts but does adhere to it to the extent feasible. There are, however, differences in respect to both components and coverage.⁸

The statistical findings presented in this publication are drawn from cross-tabulations using mostly two and at the most four characteristics at a time. These tables are based on the asset and debt data compiled from a sample of 12,734 usable records (or

Lorsqu'on étudie le rapport entre le revenu et le patrimoine, on doit se rappeler que le revenu représente des rentrées composées de plusieurs éléments et qu'il est mesuré sur toute une période. En revanche, le patrimoine constitue un stock de capital détenu par une unité familiale à un moment donné. Ainsi, les estimations du patrimoine et de ses éléments présentées ici sont établies en fonction du moment de l'interview (deuxième semaine de mai 1977), tandis que celles du revenu et de ses composantes sont fondées sur les données sur le revenu reçu pendant l'année civile 1976. Ce décalage entre la période de référence relative au patrimoine et celle liée au revenu entraîne certains problèmes d'interprétation des données. Par exemple, un enquêté peut avoir exercé une activité commerciale ou toute autre activité autonome au moment de l'enquête, mais ne pas avoir tiré un revenu net d'un travail autonome pendant l'année de référence 1976; tel serait le cas de l'enquêté qui aurait entrepris l'activité en cause entre janvier et avril 1977. De plus, le décalage peut avoir affaibli ou déformé le rapport entre d'autres éléments du revenu et du patrimoine. Ainsi, une famille peut avoir déclaré d'importants revenus de placements pour l'année 1976, mais avoir vendu toutes ses actions, obligations, etc. afin de financer une entreprise entre janvier et avril 1977; la famille en question n'aurait donc déclaré aucun de ces éléments d'avoir au moment de l'enquête.

Dans la présente publication, la taille du revenu familial représente la caractéristique socio-démographique la plus importante pour classer les unités familiales. Le revenu familial se compose du revenu monétaire total reçu en 1976 par tous les membres de la famille âgés de 15 ans et plus des sources suivantes: les traitements et salaires (avant les impôts sur le revenu, les cotisations aux régimes de sécurité sociale, etc.), le revenu net d'un travail autonome agricole ou non agricole (y compris le revenu tiré de chambreurs et de pensionnaires), le revenu de placements (intérêts sur dépôts bancaires et sur obligations, dividendes, etc.), les transferts (prestations d'assurance-chômage, pensions de vieillesse, allocations familiales, etc.), les rentes d'un régime privé et les revenus divers. Aux fins de l'étude, le revenu familial n'englobe pas le revenu en nature, les gains en capital et les autres paiements forfaitaires. Bien que cette notion ne soit pas identique à celle du revenu personnel aux fins de la comptabilité nationale, tant sur le plan des composantes que sur celui du champ de l'enquête, elle y correspond dans la mesure du possible⁸.

Les statistiques présentées ici proviennent de classements recoupés de deux (le plus souvent), trois ou quatre caractéristiques. Les tableaux sont fondés sur les données concernant l'avoir et la dette qui ont été tirées d'un échantillon de 12,734 enregistrements utilisables (ou unités familiales).

⁸ See "Sources and Methods" of *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (Annual), Statistics Canada, Ottawa.

⁸ Voir "Sources et méthodes", de *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue (annuel), Statistique Canada, Ottawa.

family units). The actual 1977 sample using a multiple sample frame design, however, consisted of approximately 17,000 households which included 500 selected from a supplementary frame of known high-income households.⁹ The purpose of selecting these 500 high-income households was to improve the income and wealth estimates at the upper ends of the distributions. This step was necessitated by the well known fact that survey data on incomes or other financial items seriously underestimate income or other items at the upper end of the distribution because small samples do not adequately measure the high incomes and because refusal rates may be higher among high income groups or high asset holders.

Besides this problem of under-reporting of financial data by higher income/wealth family units, it is recognized that the estimates of wealth, asset and debt components presented in this publication have been affected by other sampling and non-sampling errors. A more detailed description of such errors is provided in the "Sources and Methods" section. Non-sampling errors may be caused by respondents' failure to report accurate amounts due either to their poor recall capability or to their unwillingness to consult documents, unwillingness to divulge their financial position, intentional over-reporting of amounts in order to present a brighter picture of their financial position.¹⁰ Last but not least, the estimates of asset items, namely owner-occupied home, vacation home, other real estate, cars, and net investment in business/farm/professional interests which were to be valued at the prevailing market prices, contain an element of subjectivity arising from the respondents' own perception of property values. The values of these asset items as reported by respondents themselves were accepted. In view of the fact that these asset components account for a major share of a family's wealth (see Table 13), the estimates of wealth contained in this publication also contain the same element of subjectivity.

The body of this publication consists of six sections, namely (i) highlights, (ii) main conclusions, (iii) notes and definitions, (iv) statistical tables, (v) sources and methods and (vi) survey questionnaires used in the 1977 Survey of Consumer Finances. The highlights presenting some analytical text

Cependant, l'échantillon véritable de 1977, qui faisait appel à une base de sondage à plusieurs degrés, comprenait environ 17,000 ménages, dont 500 sélectionnés d'une base supplémentaire de ménages que l'on savait à revenu élevé⁹. L'inclusion de ces 500 ménages à revenu élevé visait à améliorer les estimations relatives au revenu et au patrimoine dans les tranches supérieures. En effet, il est bien connu que les enquêtes dans ce domaine sous-estiment gravement le revenu et les autres éléments financiers des nantis parce que les échantillons restreints ne mesurent pas suffisamment les revenus élevés et que le taux de refus peut être plus élevé parmi les groupes qui disposent de revenus ou d'avoirs considérables.

Outre le problème de la déclaration insuffisante des données financières par les unités familiales au revenu ou au patrimoine élevé, d'autres erreurs, dues ou non à l'échantillonnage, entachent les estimations du patrimoine, de l'avoir et de la dette présentées ici. La section intitulée "Sources et méthodes" donne plus de détails sur ces erreurs. Les erreurs non dues à l'échantillonnage peuvent résulter de l'imprécision des chiffres déclarés par des enquêtés dont la mémoire fait défaut, qui refusent de consulter leurs documents ou de révéler leur situation financière ou qui exagèrent intentionnellement leur déclaration afin de présenter un tableau plus reluisant de leur situation¹⁰. La dernière source d'erreurs, mais non la moindre, provient des estimations des éléments d'avoir, c'est-à-dire les logements occupés par leur propriétaire, les maisons de villégiature, les autres biens immobiliers, les voitures et les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels. En effet, l'estimation de ces éléments, qui devaient être évalués aux prix courants du marché, est quelque peu subjective à cause de la perception qu'ont les enquêtés de la valeur de leurs biens. Comme on a accepté telles quelles les valeurs déclarées par les enquêtés et que ces avoirs interviennent pour une partie importante du patrimoine familial (voir tableau 13), les estimations du patrimoine publiées ici renferment également une part de subjectivité.

La présente publication comporte six sections, à savoir (i) les faits saillants, (ii) les principales conclusions, (iii) les notes et définitions, (iv) les tableaux statistiques, (v) les sources et méthodes et (vi) les questionnaires utilisés dans l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs. L'analyse des faits saillants est fondée sur les tableaux

⁹ See "Sources and Methods" section of this publication about the sample coverage, and overall response rate for the housing, assets, debts, and business/farm/professional interests sections. However, response rates for each of these four sections are provided in the non-catalogued publication entitled *Evaluation of Data on Family Assets and Debts*, 1977 available from the Data Dissemination Unit of the Consumer Income and Expenditure Division, Statistics Canada.

¹⁰ A more detailed account of sources of errors and other conceptual problems occurring in the measurement of wealth by household survey data is given by J.R. Podoluk in her paper entitled "Measurement of the Distribution of Wealth in Canada", *Review of Income and Wealth*, 1974.

⁹ Voir au chapitre "Sources et méthodes" de la présente publication des détails sur l'échantillon, le champ et les taux de réponse pour les sections sur le logement, l'avoir, la dette et les intérêts commerciaux, agricoles et professionnels. Les taux de réponse pour les quatre sections sont également présentés dans le document non publié intitulé *Evaluation des données sur l'avoir et la dette des familles*, 1977, que le lecteur peut obtenir auprès de la Sous-section de la diffusion des données, Division du revenu et des dépenses des consommateurs, Statistique Canada.

¹⁰ Pour de plus amples détails sur les sources d'erreurs et sur d'autres problèmes conceptuels liés à la mesure du patrimoine par des données tirées d'enquêtes-ménages, consulter l'article de J.R. Podoluk intitulé "Measurement of the Distribution of Wealth in Canada" et publié dans *Review of Income and Wealth*, 1974.

are based not only on statistical tables shown in section (iv) but draw also on some additional tables shown in the text. The distribution of wealth and its composition is studied in respect to four main socio-demographic characteristics of family units, namely, family income, home ownership status, age of the head (proxying for family's life cycle stage) and employment status of the head. A brief profile of family units with one or more members engaged in business/farm/professional activities is also presented. "Notes and Definitions" in section (iii) explain all asset and debt items and the broad groupings used as well as other statistical concepts referred to in both the text and the statistical tables contained in section (iv). Readers are advised to read section (iii) prior to moving to section (iv) or interpreting any statistics contained therein. Statistical tables presented in section (iv) have been shown under four sub-headings, namely Income (Tables 1 to 4), Wealth (Tables 5 to 16), Assets (Tables 17 to 21) and Debt (Tables 22 to 25). Table headings or sub-headings specify the universe covered by each table and the variables by which the data in it have been cross-classified. Finally, the details about the sample, its size and coverage and exclusions and response rates for the asset and debt data are provided in section (v) under the title "Sources and Methods".

In conclusion, it must be mentioned that this publication contains a very limited study of the distribution of income and wealth primarily on account of the consideration to disseminate as early as possible asset and debt data to other interested users outside of Statistics Canada. As mentioned earlier, a separate publication containing detailed distributions of broadly defined asset and debt components by several additional family characteristics will be released in the year 1980 (see footnote 6). It is hoped that in addition to these two publications, more in-depth analyses of these financial data will be undertaken in the future and findings released in the form of catalogued or non-catalogued publications.

statistiques présentées à la section (iv), mais elle s'inspire aussi des tableaux supplémentaires incorporés dans le texte. La répartition et la composition du patrimoine sont étudiées par rapport à quatre grandes caractéristiques socio-démographiques des unités familiales, c'est-à-dire le revenu familial, le mode d'occupation du logement, l'âge du chef (qui remplace le cycle vital de la famille) et le statut d'activité du chef. On dresse aussi un court profil des unités familiales dont un ou plusieurs membres exercent des activités commerciales, agricoles ou professionnelles. Les "Notes et définitions" de la section (iii) expliquent tous les éléments d'avoir et de dette, les grands regroupements qui ont été faits et les autres notions statistiques mentionnées dans le texte et dans les tableaux présentés dans la section (iv). Nous recommandons au lecteur de lire la section (iii) avant de passer à la section (iv) ou d'interpréter les statistiques qui y sont données. Les tableaux statistiques de la section (iv) sont présentés selon quatre rubriques: le revenu (tableaux 1 à 4), le patrimoine (tableaux 5 à 16), l'avoir (tableaux 17 à 21) et la dette (tableaux 22 à 25). Les titres ou les sous-titres des tableaux précisent le champ couvert par chacun et les variables qui ont présidé aux classements recoupés. Enfin, les détails sur l'échantillon, sa taille, le champ d'observation, les exclusions et les taux de réponse figurent, pour les données sur l'avoir et la dette, à la section (v) intitulée "Sources et méthodes".

Pour conclure, il convient de mentionner que si la présente publication constitue une étude très limitée de la répartition du revenu et du patrimoine, c'est que nous sommes empressés de diffuser les données sur l'avoir et la dette aux utilisateurs à l'extérieur de Statistique Canada. Une publication distincte, rappelons-le, renfermant une ventilation détaillée des grandes catégories d'avoir et de dette selon plusieurs caractéristiques familiales supplémentaires, paraîtra en 1980 (voir la note 6). Nous espérons pouvoir entreprendre d'autres analyses approfondies de ces données financières et en diffuser les résultats sous forme de publications ou de documents non publiés.

HIGHLIGHTS

This section contains a general analysis of the distribution and composition of the wealth of family units,¹¹ a term used to designate collectively unattached individuals and families consisting of two or more persons. Wealth held by family units as of the time of interview (i.e., May 1977) is analyzed in respect to only four socio-demographic characteristics, namely, total money income received in the calendar year 1976, home ownership status, age of the head, used as a proxy to indicate the family unit's life cycle stage,¹² and employment status of the head. As the last three of these characteristics were measured at the time of the survey, it must be kept in mind that the employment status as reported by the head at the time of the survey is not necessarily the same as his/her status during the year 1976, and the source(s) of employment income received in 1976 may not necessarily be consistent with his/her employment status at the time of interview.

The employment status of the head is categorized into three mutually exclusive categories as: employee or a paid worker, employer or self-employed on own account, and not in the labor force (for reasons such as retirement, sickness, attendance at school or university, etc.). Home ownership status, on the other hand, is discussed here in terms of two broad groups, namely, home-owning family units and non-home-owning family units. The latter group consists of those who were living in rented accommodation as well as those who received free lodging or who resided with employers; Tables 2 and 7 using home ownership status as a classifying characteristic show separate statistics for such family units. Such a mix of family units grouped under one category as "non-home-owning family units" is very heterogeneous as it includes a disproportionate number of younger and older unattached individuals, young married couples who are probably in the process of saving money in order to purchase their own home, older married couples, etc. It is, therefore, recognized at the outset that this heterogeneous mix of non-home-owning family units will result in somewhat weaker and at times peculiar statistics especially in regard to their overall average income, wealth, total asset holdings, etc.

¹¹ Since the survey did not contain any questions on respondents' outlooks or expectations about future economic conditions or their personal attitudes in regard to the accumulation of wealth for future security, any effect of these factors on wealth could not be analyzed in this report.

¹² A more comprehensive definition of life cycle stage reflects three socio-demographic characteristics, namely, marital status of the head, age of the head and presence or absence of children under 16 years. The categories, based on this more comprehensive definition, are used in Text Table VII.

FAITS SAILLANTS

Nous présentons ici une analyse générale de la répartition et de la composition du patrimoine¹¹ des unités familiales (terme regroupant les personnes seules et les familles composées de deux personnes ou plus). Le patrimoine détenu par les unités familiales au moment de l'interview (c'est-à-dire en mai 1977) est étudié selon seulement quatre caractéristiques socio-démographiques, à savoir le revenu monétaire total reçu pendant l'année civile 1976, le mode d'occupation du logement, l'âge du chef, qui remplace le cycle vital de l'unité familiale¹² et le statut d'activité du chef. Comme les trois dernières caractéristiques ont été mesurées au moment de l'enquête, il faut se rappeler que le statut d'activité déclaré par le chef au moment de l'enquête ne correspond pas nécessairement à celui de 1976 et que les sources du revenu d'un emploi en 1976 ne correspondent pas nécessairement au statut d'activité du chef au moment de l'interview.

Le statut d'activité du chef comprend trois catégories mutuellement exclusives, selon que le chef est salarié, employeur ou travailleur autonome à son propre compte ou inactif (pour des raisons telles que la retraite, la maladie et la fréquentation d'une école ou d'une université). Le mode d'occupation du logement, par contre, est divisé en deux groupes: les unités familiales qui possèdent un logement et celles qui n'en possèdent pas. Le dernier groupe englobe les unités familiales qui occupaient un logement loué et celles qui étaient logées gratuitement ou qui vivaient chez leur employeur; les tableaux 2 et 7, qui font appel à la caractéristique du mode d'occupation du logement, présentent des chiffres distincts pour ces unités familiales. Le groupe d'unités familiales désignées comme "non-propriétaires" est très hétérogène, car il comprend un nombre disproportionné de personnes seules jeunes ou âgées, de jeunes couples qui tentent probablement d'économiser en vue d'acheter leur propre logement, de vieux couples, etc. Par conséquent, on reconnaît dès le départ que ce mélange hétérogène d'unités familiales qui ne possèdent pas de logement produira des statistiques assez faibles et parfois bizarres, surtout en ce qui concerne leur revenu moyen, leur patrimoine, leur avoir total, etc.

¹¹ Comme l'enquête ne posait aucune question sur les perspectives économiques des enquêtés ni sur leurs attitudes personnelles concernant l'accumulation d'un patrimoine en vue d'assurer leur sécurité, l'incidence de tels facteurs sur le patrimoine ne pouvait être étudiée ici.

¹² Une définition plus exhaustive du cycle vital tient compte de trois caractéristiques socio-démographiques: l'état matrimonial du chef, son âge et la présence ou l'absence d'enfants âgés de moins de 16 ans. Ces caractéristiques sont utilisées au tableau explicatif VII.

The socio-demographic characteristic used most extensively in the present study of the distribution of wealth among family units is the size (or level) of their total money income. Eight income size groups are used here to classify the entire universe of economic family units considered for the present study. These income groupings are comparable to those used in the income publication analyzing 1976 incomes by a number of socio-demographic characteristics of family units.¹³

This section consists of five parts: Part I presents a brief profile of family units within each income group because income is an important classifying variable for analyzing the distribution and composition of wealth. In order to interpret the statistics pertaining to a given income group in terms of their average wealth, the incidence of ownership (or indebtedness) of assets (or debts), composition of wealth, etc., it is rather essential to identify the mix of family units included in that income group. Such a mix will be identified on the basis of a few socio-demographic characteristics of family units. Part II will analyze the distribution and composition of wealth by size of family income; the analysis will compare global inequality pertaining to the distribution of wealth against that pertaining to the distribution of income. The distribution of wealth and its components will be studied by home ownership status in Part III, by age of the head and family unit's life cycle stage in Part IV and finally, by employment status of the head in Part V. While discussing the relationship between a family unit's wealth holding and its head's employment status, a limited profile of family units with one or more members having business/farm/professional interests at the time of the survey will also be presented.

Part I. Profile of Family Units Within Specified Income Groups

According to the 1977 Survey of Consumer Finances, there were approximately eight million family units residing in Canada in May 1977.¹⁴ Of these, 27.8% were unattached individuals and the remaining 72.2% were families consisting of two or more persons. A little over half of all family units were headed by persons aged under 45 years and approximately 75% of family units had heads in the labour force. Similar proportions within specified income groups can be found in Text Table I.

¹³ *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (Annual), Statistics Canada, Ottawa.

¹⁴ Persons not covered by this survey and family units further excluded from this analysis are identified in the "Sources and Methods" section.

La caractéristique socio-démographique la plus couramment utilisée dans le présent rapport sur la répartition du patrimoine des unités familiales, c'est la taille (ou le niveau) du revenu monétaire total. On a recours à huit tranches de revenu pour classer les unités familiales économiques prises en compte. Ces tranches de revenu sont comparables à celles qui ont servi à la publication analysant les revenus de 1976 selon un certain nombre de caractéristiques socio-démographiques des unités familiales¹³.

Cette section compte cinq parties. La partie I présente un court profil des unités familiales à l'intérieur de chaque tranche de revenu parce que le revenu constitue une variable importante servant à analyser la répartition et la composition du patrimoine. Afin d'interpréter les statistiques sur le patrimoine moyen, la fréquence de la possession d'avoirs (ou de l'endettement), la composition du patrimoine, et autres, des membres d'une tranche de revenu donnée, il importe de caractériser les diverses unités familiales qui en font partie. Dans la partie II, on analysera la répartition et la composition du patrimoine selon la taille du revenu familial; à cette fin, on comparera l'inégalité globale de la répartition du patrimoine à celle de la répartition du revenu. La répartition du patrimoine et de ses composantes sera étudiée selon le mode d'occupation du logement dans la partie III, selon l'âge du chef et le cycle vital de l'unité familiale dans la partie IV et, enfin, selon le statut d'activité du chef dans la partie V. Celle-ci esquisse également le profil des unités familiales dont un ou plusieurs membres avaient des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels au moment de l'enquête.

Partie I. Profil des unités familiales à l'intérieur de certaines tranches de revenu

D'après l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs, le Canada comptait environ huit millions d'unités familiales en mai 1977¹⁴. Les personnes seules ont représenté 27.8 % de ce nombre et les familles comptant deux personnes ou plus, 72.2 %. Pour un peu plus de la moitié des unités familiales, le chef était âgé de moins de 45 ans, tandis que pour environ 75 % d'entre elles, il faisait partie de la population active. Le tableau explicatif I présente des chiffres semblables à l'intérieur de certaines tranches de revenu.

¹³ *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue (annuel), Statistique Canada, Ottawa.

¹⁴ La section intitulée "Sources et méthodes" précise les personnes exclues de l'enquête et les unités familiales dont la présente étude n'a pas tenu compte.

TEXT TABLE I. Profile of Family Units Within Income Groups

TABLEAU EXPLICATIF I. Profil des unités familiales à l'intérieur des tranches de revenu

1976 income group Tranche de revenu (1976)	All family units ¹ – Ensemble des unités familiales ¹						Ratio of number of earners to number of persons in a family unit Rapport du nombre de personnes gagnant un revenu au nombre de personnes dans une unité familiale	Families ² – Familles ²	
	Distribution of family units		Age of head		Labour force status of head ³			With no children under 16 years Sans enfant de moins de 16 ans	With children under 16 years Avec enfants de moins de 16 ans
	Répartition des unités familiales		Âge du chef		Statut d'activité du chef ³				
	Unattached individuals	Families	Under 45 years	45 years and over	In labour force	Not in labour force			
	Personnes seules	Familles	Moins de 45 ans	45 ans ou plus	Actifs	Inactifs			
	per cent – pourcentage								
Under \$3,000 – Moins de \$3,000	83.3	16.7	38.9	61.1	30.7	69.3	0.267	44.4	55.6
\$ 3,000 - \$ 6,999	51.4	48.6	36.9	63.1	41.1	58.9	0.307	61.1	38.9
7,000 - 10,999	36.6	63.4	52.7	47.3	71.6	28.4	0.448	52.7	47.3
11,000 - 14,999	24.5	75.5	60.7	39.3	86.0	14.0	0.474	39.5	60.5
15,000 - 19,999	11.3	88.7	64.3	35.7	90.7	9.3	0.494	37.5	62.5
20,000 - 24,999	6.0	94.0	61.6	38.4	93.6	6.4	0.546	39.8	60.2
25,000 - 34,999	2.8	97.2	54.6	45.4	94.4	5.6	0.586	42.0	58.0
35,000 and over – et plus	2.4	97.6	42.4	57.6	93.7	6.3	0.606	42.2	57.8
Total	27.8	72.2	52.6	47.4	74.5	25.5	0.486	44.1	55.9
Average income – Revenu moyen \$	7,621	19,010	16,417	15,219	18,538	7,982	...	18,061	19,758

- ¹ Horizontal percentage distribution of all family units within each of the characteristics.
¹ Répartition en pourcentage horizontale de toutes les unités familiales selon chaque caractéristique.
² Horizontal percentage distribution of families only.
² Répartition en pourcentage horizontale des familles seulement.
³ Labour force status at the time of the survey.
³ Statut d'activité au moment de l'enquête.

It is evident from this table that family units with incomes under \$3,000 primarily consist of older unattached individuals who were not in the labour force at the time of the survey. However, this group also contains a small proportion of families with more than half of these having children under 16 years. So, all in all, family units in this group have a mix of older unattached individuals, families with and without children under 16 years, etc., and needless to say, any statistics on the distribution of wealth or its composition or average holding pertaining to this income group is bound to be affected by such a heterogeneous composition of family units. On the other hand, of all family units in the \$20,000 to \$24,999 income bracket, 94% were families and 60% of these have children under 16 years. Furthermore, 94% of family units in this income bracket were headed by persons who were in the labour force and 62% were with heads aged under 45 years. In terms of a profile of family units in the \$20,000 to \$24,999 income group, one can infer from this evidence that this income group consists of families headed by persons who were mostly young and in the labour force and had children under 16 years. Similar profiles of family units in other specified income groups can be drawn from Text Table I.

This table also indicates a positive relationship between the income level of a family unit and its ratio of the number of earners to the number of persons. It shows that for each 1,000 persons, there

Il ressort de ce tableau que les unités familiales dont le revenu est inférieur à \$3,000 se composent surtout de personnes seules âgées qui étaient inactives au moment de l'enquête. On y retrouve également un faible pourcentage de familles dont plus de la moitié ont des enfants âgés de moins de 16 ans. Dans l'ensemble, par conséquent, ce groupe renferme un mélange de personnes seules âgées, de familles qui ont des enfants âgés de moins de 16 ans, d'autres pas, etc. Aussi toute statistique sur le patrimoine moyen de cette tranche de revenu, sur sa répartition ou sur sa composition sera-t-elle forcément influencée par une telle hétérogénéité des unités familiales. Par contre, 94 % de toutes les unités familiales dont le revenu varie entre \$20,000 et \$24,999 sont des familles et 60 % d'entre elles ont des enfants de moins de 16 ans. En outre, pour 94 % de ces unités familiales, le chef fait partie de la population active et pour 62 %, il est âgé de moins de 45 ans. Si l'on veut tracer le profil des unités familiales dont le revenu va de \$20,000 à \$24,999, on peut en déduire qu'elles consistent en des familles dont le chef, habituellement jeune, fait partie de la population active et qui ont des enfants âgés de moins de 16 ans. Des profils semblables des unités familiales dans d'autres tranches de revenu peuvent être établis au moyen du tableau explicatif I.

Le tableau fait également ressortir une relation positive entre le revenu d'une unité familiale et le rapport du nombre de personnes gagnant un revenu au nombre de membres. Ainsi, pour chaque tranche de 1,000 personnes, les unités

were 267 earners for family units with incomes under \$3,000 compared to 546 in the case of those with incomes between \$20,000 to \$24,999 and 606 for family units having incomes of \$35,000 and over. It is evident therefore that family units in the upper income groups are multi-earner families; a factor which may be responsible not only for their higher level of income but also for their higher wealth holdings.¹⁵

Part II. The Distribution and Composition of Wealth by Income Groups

Wealth is positively related to income; as the level of income increases, the amount of wealth also increases. Table 5 confirms such a relationship between income and wealth; for instance, family units with incomes under \$3,000 had a mean wealth of \$16,656 with 30% of these holding wealth of less than \$1,000 while family units with incomes of \$35,000 and over had a mean wealth of \$205,859 with 31.1% of these reporting wealth of \$150,000 and over.¹⁶ The overall mean wealth of family units turned out to be \$46,273 with 17.4% of these holding wealth between \$50,000 and \$99,999. Only 9.3% of all family units had negative wealth indicating that their financial liability comprising personal debt and mortgage debt on the home exceeded their total assets, a situation mostly prevalent in the case where young home owners with little equity in their homes carry some other personal debt as well (the median age of the head in this group was only 29.8 years).

Looking at the relationship between income and wealth the other way around, the statistical data presented in Table 6 shows that the level of family unit's income increases as the size of its wealth increases. For instance, family units holding wealth under \$1,000 had a mean income of \$6,706 compared to \$50,316 for those having wealth of \$300,000 and over. As a matter of fact, 51.3% of all family units in the latter wealth group had incomes of \$35,000 and over whereas 62.5% of those in the former wealth group had incomes under \$7,000.

familiales dont le revenu est inférieur à \$3,000 comptent 267 personnes gagnant un revenu, contre 546 dans le cas des unités familiales dont le revenu varie de \$20,000 à \$24,999 et 606 dans celui des unités dont le revenu s'élève au moins à \$35,000. Il est donc évident que les unités familiales dans les tranches supérieures de revenu se composent de familles comptant plusieurs personnes gagnant un revenu cela expliquerait non seulement leur revenu plus élevé, mais encore leur patrimoine plus considérable¹⁵.

Partie II. Répartition et composition du patrimoine selon la tranche de revenu

Le patrimoine est positivement lié au revenu: si le revenu augmente, le patrimoine progresse aussi, comme l'atteste le tableau 5. Par exemple, les unités familiales dont le revenu est inférieur à \$3,000 disposent d'un patrimoine moyen de \$16,656 et 30 % d'entre elles ont un patrimoine inférieur à \$1,000; par ailleurs, les unités familiales dont le revenu atteint au moins \$35,000 jouissent d'un patrimoine moyen de \$205,859, le patrimoine s'élevant à \$150,000 ou plus dans 31.1 % des cas¹⁶. Le patrimoine moyen global des unités familiales se chiffre à \$46,273, 17.4 % des unités disposant d'un patrimoine situé entre \$50,000 et \$99,999. Le patrimoine est négatif pour seulement 9.3 % de toutes les unités familiales: leur passif financier, composé de la dette personnelle et de la dette hypothécaire sur le logement, dépasse leur avoir total. Cette situation se présente surtout chez les jeunes propriétaires dont le logement a une valeur nette peu élevée et qui ont également certaines dettes personnelles (dans ce groupe, l'âge médian du chef ne s'élève qu'à 29.8).

Le rapport inverse est tout aussi valable (tableau 6): le revenu d'une unité familiale augmente suivant son patrimoine. Par exemple, les unités familiales possédant un patrimoine inférieur à \$1,000 disposent d'un revenu moyen de \$6,706, contre \$50,316 pour celles dont le patrimoine dépasse \$300,000 et plus. En fait, 51.3 % de toutes les unités familiales dans cette dernière tranche de patrimoine ont un revenu de \$35,000 et plus, tandis que 62.5 % de celles dans la première tranche reçoivent un revenu inférieur à \$7,000.

¹⁵ According to the unpublished data, average wealth holdings of family units with earners/persons ratios of 0.0, 0.01 to 0.49, 0.50 to 0.74, 0.75 to 0.99, and 1.0 were \$32,499, \$51,260, \$62,529, \$103,037 and \$31,014 respectively.

¹⁶ It must be mentioned that the mean or average statistic is one of the measures of central tendency of the distribution which is very much affected by the extreme values and so should be used with caution in comparing two groups or universes. The median statistic, on the other hand, is more appropriate to use as this is not affected by extreme values. All of the statistical tables dealing with percentage distributions, however, contain both of these measures of the central tendency of the distribution.

¹⁵ Selon des données non publiées, le patrimoine moyen des unités familiales dont le rapport des personnes gagnant un revenu aux membres est de 0.0, 0.01 à 0.49, 0.50 à 0.74, 0.75 à 0.99 et 1.0 atteint respectivement \$32,499, \$51,260, \$62,529, \$103,037 et \$31,014.

¹⁶ Il convient de mentionner que la moyenne représente une mesure de la tendance centrale de la distribution qui est fort sensible aux valeurs extrêmes; il faut donc s'en servir prudemment lorsque l'on compare deux groupes ou univers. Le médiane, en revanche, est plus utile, car elle n'est pas affectée par les valeurs extrêmes. Tous les tableaux statistiques présentant des répartitions en pourcentage font néanmoins appel aux deux mesures.

The statistical evidence presented in the preceding two paragraphs, therefore, demonstrates that income and wealth have a strong relationship, i.e., income **creates** wealth whereas wealth **generates** income.¹⁷ However, the effect of this relationship is not uniformly spread among all family units. It is rather predominant in the case of family units at the upper end of the income and wealth distribution as it is this group of family units who would have, for instance, asset portfolios such as publicly traded stocks and mutual fund shares, mortgage holdings for investment purposes, etc., which may in turn be generating investment income much higher than that accruing from the holdings of, say, bank deposits or Canada Savings Bonds at some fixed annual rate of interest.

Table 5 shows that only 1.7% of all family units held wealth of \$300,000 and over. However, according to Table 16, these units held 45.3% of the aggregate amount of total stocks (comprising publicly traded stocks and mutual fund shares and shares in investment clubs, etc.), 66.1% of the total miscellaneous financial assets (such as mortgage investments, loans to other persons/businesses, and other financial assets), and only 13.7% of total liquid assets. As a consequence, the share of total estimated investment income for 1976 (as determined from the survey) received by these family units was about 24%.¹⁸ Unpublished data further show that a little over one fifth of total income of family units in the \$300,000 and over wealth bracket was in the form of investment income compared to 4.9% for those with wealth between \$50,000 and \$99,999 and 0.6% for family units with wealth less than \$1,000. It is evident, therefore, that the percentage share of investment income in total income of a family unit shrinks as the size of its wealth holding declines and vice-versa. In Part V it will be shown that a similar relationship exists between high income, high wealth and involvement in businesses and professions.

The aforementioned positive relationship between income and wealth for all family units also holds when unattached individuals and families are considered separately. Mean wealth of unattached individuals was \$20,635 against \$56,122 for families (corresponding mean incomes of these groups were \$7,621 and \$19,010). More than half of all unattached individuals had wealth under \$5,000 whereas more

Ainsi, les chiffres présentés dans les deux derniers paragraphes témoignent du rapport étroit qui lie le revenu et le patrimoine, le revenu crée le patrimoine tandis que le patrimoine engendre le revenu¹⁷. L'incidence de ce rapport n'est toutefois pas ressentie uniformément par toutes les unités familiales; elle semble la plus forte dans les unités familiales situées dans les tranches supérieures de revenu et de patrimoine. En effet, ces unités disposent, par exemple, de portefeuilles renfermant des actions négociables sur le marché, des parts de fonds mutuels, des placements hypothécaires, etc.; ces avoirs engendrent à leur tour des revenus de placements beaucoup plus élevés que ceux réalisés grâce à des dépôts bancaires ou à des obligations d'épargne du Canada offrant un taux d'intérêt fixe.

Seulement 1.7 % de toutes les unités familiales possèdent un patrimoine de \$300,000 et plus (tableau 5). Cependant, d'après le tableau 16, elles détiennent 45.3 % du total des actions (dont les actions négociables sur le marché, les parts des fonds mutuels et les parts dans les associations de placement), 66.1 % de tout l'avoir financier divers (comme les placements hypothécaires, les autres prêts aux particuliers et aux entreprises et d'autres avoirs financiers) et seulement 13.7 % de l'ensemble de l'avoir liquide. Par conséquent, ces unités familiales ont touché à peu près 24 % du total estimatif des revenus de placements gagnés en 1976 (selon les chiffres de l'enquête)¹⁸. Or, d'après des données non publiées, un peu plus du cinquième du revenu total des unités familiales dans la tranche supérieure du patrimoine (\$300,000 et plus) provient de placements, contre 4.9 % pour les unités familiales dont le patrimoine varie entre \$50,000 et \$99,999 et 0.6 % pour celles dont le patrimoine est inférieur à \$1,000. Il est donc évident que l'importance des revenus de placements dans le revenu total d'une unité familiale diminue à mesure que régresse la taille de son patrimoine et vice versa. On verra à la partie V qu'un rapport semblable existe entre un revenu et un patrimoine élevés et l'activité commerciale ou l'exercice d'une profession libérale.

Le rapport positif entre le revenu et le patrimoine, établi pour l'ensemble des unités familiales, se confirme également lorsque l'on considère les familles et les personnes seules séparément. Le patrimoine moyen des personnes seules s'élève à \$20,635 et celui des familles, à \$56,122; les revenus moyens correspondants se chiffrent respectivement à \$7,621 et à \$19,010. Plus de la moitié des personnes seules disposent d'un patrimoine inférieur à \$5,000, tandis que le patrimoine

¹⁷ Not all components of wealth generate a flow of income; particular exclusions are owner-occupied homes and cars. These assets are saleable but money received by sale of such an asset is not really income defined as a cash flow in this publication.

¹⁸ It may be noted that the estimate of investment income derived from the survey is about 60% of the estimate shown by the National Accounts data. The survey estimate of investment income is derived as a sum of estimates of total interest, dividends and other investment income.

¹⁷ Certains éléments du patrimoine n'engendrent pas de revenu, notamment les logements occupés par leur propriétaire et les voitures. Même si de tels avoirs sont vendables, le produit de leur vente ne représente pas vraiment un revenu (c'est-à-dire une rentrée) aux fins de la présente publication.

¹⁸ Il convient de noter que l'estimation des revenus de placements tirée de l'enquête correspond à environ 60 % de celle figurant dans la comptabilité nationale. L'estimation de l'enquête représente la somme des estimations des intérêts, dividendes et autres revenus de placements.

than half of families were in the \$15,000 to \$99,999 wealth bracket. Furthermore, the share of aggregate amount of wealth (estimated from this survey) held by all unattached individuals was only 12.4% although they constituted 27.8% of family units; the remaining 87.6% was held by families. This highly disproportionate split of total wealth between the two groups accounts for such a low average wealth for unattached individuals. Furthermore, as the universe of families consists of husband-wife families and all single parent and other types of families, it may be worthwhile to note from unpublished sources that 82.5% of the aggregate amount of wealth estimated from the survey was held by husband-wife families who comprised 64.6% of all family units; their mean wealth was \$59,144.

Composition of Balance Sheet (Using Total Assets = 100%)

Having looked at mean wealth holdings, let us now see which type of assets and debts make up this wealth. Expressing aggregate amount of each of these asset and debt components as a proportion of aggregate of total assets, the percentage composition of balance sheet for all three universes, namely, unattached individuals, families, and all family units, is drawn and shown by income groups in Table 13 and by wealth groups in Table 10. The components of assets and debts used in these and other tables have been defined in the “Notes and Definitions” section of this publication (a reader is also advised to refer to this section while using these composition tables). The last column of each of these tables shows the ratio of wealth to total assets as a percentage which if subtracted from 100.0 should yield the ratio of total debt as a percentage of total assets. The latter ratio in this text is also referred to as **an index of total financial liability**. A large index of total financial liability for family units in a given income (or wealth) group will indicate that family units in that group owed a large amount of debt relative to their total asset holdings.

Let us first look at the composition of balance sheet of family units grouped by size of their incomes. Table 13 shows that overall, the estimated market value of owner-occupied homes accounted for 47.9% of total asset holdings followed by 19.3% of assets held in the form of equity in business/farm/professional interests. These two components of assets, therefore, constituted two thirds of total assets; the remaining one-third consisted of financial assets (20.1%), equity in real estate other than home (8.4%) and estimated market value of passenger cars (4.3%). However, the composition of balance sheet varied with the size of family income; for instance, for family units in the \$20,000 to \$24,999 income bracket (i.e., consisting mostly of husband-wife families with children under 16 years), the estimated

de plus de la moitié des familles se situe entre \$15,000 et \$99,999. En outre, les personnes seules, qui représentent 27.8 % des unités familiales, n'interviennent que pour 12.4 % du patrimoine total (chiffre estimatif tiré de l'enquête), contre 87.6 % dans le cas des familles. C'est d'ailleurs la répartition fort inégale du patrimoine total entre les deux groupes qui explique la faiblesse du patrimoine moyen des personnes seules. De plus, comme l'univers des familles se compose des familles époux-épouse, des familles monoparentales et de tous les autres types de familles, il est utile de noter les chiffres suivants provenant de documents non publiés: les familles époux-épouse, qui représentent 64.6 % de toutes les unités familiales, détiennent 82.5 % du patrimoine total, leur patrimoine moyen atteignant \$59,144.

Composition du bilan (avoir total = 100 %)

Après avoir examiné l'avoir patrimonial moyen, déterminons maintenant le type d'avoirs et de dettes qui composent le patrimoine. La composition proportionnelle du bilan pour les trois univers, soit les personnes seules, les familles et les unités familiales, est présentée selon la tranche du revenu (tableau 13) et selon la tranche du patrimoine (tableau 10), le total de chaque élément d'avoir et de dette étant exprimé en pourcentage de l'avoir total. Les éléments d'avoir et de dette utilisés ici et dans d'autres tableaux sont définis dans la section intitulée “Notes et définitions” (que le lecteur devrait également consulter en vue d'un emploi approprié des tableaux sur la composition). La dernière colonne de chaque tableau présente le rapport du patrimoine à l'avoir total sous forme d'un pourcentage qui, une fois soustrait de 100.0, devrait donner le rapport de la dette totale à l'avoir total. Aux fins de notre étude, ce dernier rapport est aussi appelé **l'indice du passif financier**. Si l'indice est élevé pour les unités familiales d'une tranche de revenu (ou de patrimoine) donnée, cela voudra dire que les unités familiales en cause ont une dette considérable par rapport à leur avoir total.

Nous étudierons d'abord la composition du bilan des unités familiales selon la taille du revenu. Il ressort du tableau 13 que, dans l'ensemble, la valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire compte pour 47.9 % de l'avoir total et l'avoir sous forme de parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, pour 19.3 %. Ces deux éléments représentent donc les deux tiers de l'avoir total; le tiers restant comprend les avoirs financiers (20.1 %), la valeur nette des biens immobiliers autres que le logement (8.4 %) et la valeur marchande estimative des voitures (4.3 %). La composition du bilan varie toutefois selon la taille du revenu familial; par exemple, chez les unités familiales dont le revenu va de \$20,000 à \$24,999 (c'est-à-dire celles composées surtout de familles époux-épouse ayant des enfants de moins de 16 ans), la valeur marchande estimative du logement intervient à elle seule pour 60.1 % de

market value of their homes alone accounted for 60.1% of their total assets.¹⁹ The proportion of liquid assets in total assets turned out to be the second lowest (i.e., 11%) for these family units compared to its maximum of 17.2% for those in the \$3,000 to \$6,999 income group (consisting of older unattached individuals and older married couples). The composition of balance sheet of family units with incomes of \$35,000 and over, on the other hand, showed a proportionate split among components namely, financial assets, estimated market value of owner-occupied homes and equity in business/farm/professional interests, each component accounting for about 29% to 30% of their total assets. It can, therefore, be concluded from this evidence that for all family units excepting those in the highest income group, the estimated value of their owner-occupied homes is their major asset holding whereas for those with the highest incomes, other types of assets especially miscellaneous financial assets and equity in their business/farm/professional interests, are significant components of their total asset holdings.

On the debt side, mortgage debt on the home was the biggest liability; when expressed as a percentage proportion of total asset holdings, it amounted to 10.8% at the national level compared to a maximum value of 18.9% for family units in the \$20,000 to \$24,999 income group. These family units, it may be noted, are also the ones for whom the estimated market value of their owner-occupied homes formed the highest proportion of total asset holdings. It appears, therefore, that these family units had likely purchased their homes rather recently with higher mortgages. The incidence of mortgage indebtedness among home owners in the \$20,000 to \$24,999 income group was the highest at 71.9% and their average number of years of residence at the dwelling occupied at the time of the survey was 8.4 years²⁰ (see Text Table V for a more detailed information on average number of years of residence for home-owning family units with and without mortgage debt on the home).

The index of total financial liability, i.e., the ratio of total debt to total assets was again the highest (23.3%) for family units in the \$20,000 to \$24,999 income group and the lowest for those with incomes from \$3,000 to \$6,999. The highest ratio for the former group can be attributed largely to their mortgage debt liability (see preceding paragraph) whereas the lowest ratio for the latter group is due to the relatively

l'avoir total¹⁹. L'importance de l'avoir liquide par rapport à l'avoir total est très faible dans cette tranche de revenu (11 %, ce qui la place à l'avant-dernier rang), alors quelle atteint sa valeur maximale de 17.2 % dans celle allant de \$3,000 à \$6,999 (qui englobe les personnes seules âgées et les vieux couples). Par contre, le bilan des unités familiales dont le revenu s'élève à \$35,000 et plus est caractérisé par une répartition équilibrée, les avoirs financiers, la valeur marchande estimative du logement occupé par son propriétaire et les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels comptant chacun pour 29 % ou 30 % de l'avoir total. On peut donc tirer la conclusion suivante: la valeur estimative du logement occupé par son propriétaire constitue l'avoir principal de toutes les unités familiales sauf celles de la tranche supérieure de revenu, pour qui d'autres types d'avoirs, notamment les avoirs financiers divers et les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, représentent une partie non négligeable de l'avoir total.

Sur le plan des dettes, l'hypothèque grevant le logement constitue le principal élément du passif. Elle représente en effet 10.8 % de l'avoir total pour l'ensemble du pays; la proportion la plus forte (18.9 %) est le fait des unités familiales dont le revenu varie de \$20,000 à \$24,999. Ces unités sont d'ailleurs celles pour lesquelles la valeur marchande estimative du logement atteint son importance maximale par rapport à l'avoir total. Il semble donc que ces unités familiales aient acquis leur logement récemment à l'aide d'un prêt hypothécaire à taux élevé. Par ailleurs, elles affichent le taux d'endettement hypothécaire le plus élevé de toutes les tranches, soit 71.9 %, et habitent depuis 8.4 ans en moyenne le logement occupé au moment de l'enquête²⁰. (Le tableau explicatif V donne plus de détails sur le nombre moyen d'années de résidence des unités familiales suivant l'absence ou l'existence d'une dette hypothécaire sur le logement.)

L'indice du passif financier, c'est-à-dire le rapport de la dette totale à l'avoir total, a culminé (23.3 %) chez les unités familiales dont le revenu va de \$20,000 à \$24,999 et il a été le plus faible chez celles dont le revenu se situe entre \$3,000 et \$6,999. Le rapport élevé du premier groupe est surtout imputable à sa dette hypothécaire (voir le paragraphe précédent), tandis que le faible rapport du dernier est dû au fait que les unités familiales en cause (principalement des

¹⁹ The percentage composition of assets of families and unattached individuals by total asset holding groups is shown in Table 19 whereas that of debts by total debt groups in Table 24.

²⁰ Data on the number of years of residence at the dwelling occupied at the time of the survey was not collected from respondents. For analytical purposes, however, this item was derived by subtracting from 1977 the year the house was acquired as reported by a home-owning family unit.

¹⁹ La composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules selon la tranche d'avoir total est donnée au tableau 19 et celle de la dette selon la tranche de dette totale, au tableau 24.

²⁰ On n'a pas recueilli auprès des enquêtés des données sur le nombre d'années de résidence dans le logement occupé au moment de l'enquête. A des fins analytiques, cependant, on a calculé ce poste en soustrayant de 1977 l'année d'acquisition de la maison, telle que déclarée par l'unité familiale propriétaire.

smaller amounts of money owed by family units involved, i.e., mostly elderly unattached individuals and couples without children under 16 years (see Text Table I). The total financial liability index for all family units was 15.1% compared to 16% for families and only 8% for unattached individuals. The greater financial liability for families can be attributed to their greater mortgage debt liability.

Turning now to the percentage composition of balance sheets of family units by wealth groups, one could observe from Table 10 that the wealth to total assets ratio increased as the size of wealth group increased indicating that family units with larger wealth holdings had relatively smaller debts. The modal wealth group of \$50,000 to \$99,999 consisting of 17.4% of all family units (see Table 5) had a wealth to total assets ratio of 88.8% compared to 30.2% for those with wealth of less than \$1,000 and 96.4% for those having wealth of \$300,000 and over. Besides this variation in the wealth to total assets ratio over wealth groups, the composition of balance sheet (using total assets = 100%) in itself varied considerably by size of wealth group. For instance, the proportion of estimated market value of owner-occupied homes in total assets increased as we moved on from the under \$1,000 group, attaining its peak value of 70.6% for family units in the \$30,000 to \$49,999 wealth group and then started to decline for those holding wealth of \$50,000 and over. On the other hand, the proportion of equity in business/farm/professional interests in total assets and size of wealth showed a positive relationship, i.e., both increased monotonically; such a proportion for family units holding wealth of \$300,000 and over turned out to be 48.4%. It is evident from this that family units in the top wealth group have much greater holdings in their personal businesses and professions compared to those in the middle level wealth groups with owner-occupied homes as their major assets.²¹

It is also interesting to observe from Table 16 that although family units with wealth holdings of \$150,000 and over constituted 4.9% of all family units, they held 76.4% of total aggregate equity in business/farm/professional interests; on the other hand, their share in the total estimated market value of owner-occupied homes was only 14.1%. Homes accounting for 33.4% of the total aggregate value were owned by family units in the \$50,000 to \$99,999 wealth group. As a matter of fact, this group alone (accounting for 17.4% of all family units) held the highest proportion of total bank deposits (28.3%), total liquid assets (27.2%) and registered

personnes seules âgées et des couples sans enfant âgé de 16 ans ou moins, voir le tableau explicatif I) ont assez peu de dettes. L'indice du passif financier s'est établi à 15.1 % pour l'ensemble des unités familiales, contre 16 % pour les familles et seulement 8 % pour les personnes seules. La taille du passif financier des familles est due à l'importance de leur dette hypothécaire.

Si l'on passe à la composition proportionnelle du bilan des unités familiales selon la tranche du patrimoine, on observe, au tableau 10, que le rapport du patrimoine à l'avoir total augmente suivant la taille du patrimoine; ainsi, les unités familiales possédant un patrimoine considérable auraient relativement moins de dettes. Dans la tranche de patrimoine modale (\$50,000 à \$99,999), qui regroupe 17.4 % de toutes les unités familiales (tableau 5), le rapport du patrimoine à l'avoir total est de 88.8 %, contre 30.2 % pour les unités dont le patrimoine est inférieur à \$1,000 et 96.4 % pour celles dont le patrimoine atteint au moins \$300,000. La composition du bilan (avoir total = 100 %) a, elle aussi, beaucoup varié selon la tranche du patrimoine. À titre d'exemple, la part de la valeur marchande estimative du logement occupé par le propriétaire dans l'avoir total progresse à partir de la tranche de moins de \$1,000 jusqu'à ce qu'elle atteigne son sommet (70.6 %) pour les unités familiales dont le patrimoine se situe entre \$30,000 et \$49,999, puis elle régresse pour celles dont le patrimoine est égal ou supérieur à \$50,000. Par contre, la relation est positive entre l'importance des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels dans l'avoir total et la tranche du patrimoine: les deux connaissent une progression monotone, le pourcentage dans le cas des unités familiales détenant un patrimoine de \$300,000 et plus s'élevant même à 48.4 %. Il ressort donc que les unités familiales dans les tranches supérieures du patrimoine retirent une part beaucoup plus grande d'entreprises personnelles et de professions libérales que celles dans les tranches moyennes, où l'avoir principal est sous forme de logement occupé par le propriétaire²¹.

Il est également intéressant de constater au tableau 16 que seulement 4.9 % de toutes les unités familiales détiennent un patrimoine de \$150,000 ou plus, mais qu'elles possèdent 76.4 % de l'ensemble des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels; en revanche, leur part de la valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire ne s'élève qu'à 14.1 %, contre 33.4 % pour les unités familiales dans la tranche de patrimoine située entre \$50,000 et \$99,999. En fait, cette dernière tranche, qui regroupe 17.4 % des unités familiales, compte la proportion la plus élevée des dépôts bancaires (28.3 %), de l'avoir liquide total (27.2 %) et des régimes enregistrés d'épargne (22.7 %). Elle possède en outre 26.1 % du patrimoine total, contre 23.2 %

²¹ It may also be noted that 89.7% of all family units in the \$300,000 and over wealth group had one or more members having business/farm/professional interests; see Part V of this section for a more detailed relationship between family unit's wealth and business/farm/professional interests.

²¹ Il convient également de noter que 89.7 % de toutes les unités familiales disposant d'un patrimoine d'au moins \$300,000 comptent un ou plusieurs membres qui exercent des activités commerciales, agricoles ou professionnelles; voir la partie V de cette section pour plus de détails sur le rapport entre le patrimoine d'une unité familiale et ses intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels.

savings plans (22.7%). The share of total aggregate wealth held by these family units was 26.1% compared to 23.2% held by those in the \$300,000 and over wealth group (constituting only 1.7% of all family units).

It has been shown that family units in the top wealth group, those with holdings of \$150,000 and over, have a considerable share of wealth in the form of equity in their personal businesses or professions. These units held also nearly 69% of aggregate amount of total stocks and 76% of total miscellaneous financial assets. In turn, these assets generated relatively high investment incomes for these family units. Some of the factors responsible for higher investment incomes for this group are its access to financial expertise or knowledge, skills, and business involvements.

The Composition of Wealth by Income Groups

The preceding paragraphs have described the percentage composition of balance sheets of family units by income as well as by wealth groups. These balance sheets were derived by expressing the aggregate amount of each of the specified asset and debt components as a percentage proportion of the aggregate value of total assets. Such a presentation of the balance sheet, although it has the advantage of presenting a detailed break-down of assets and debts of family units, does not present an ideally desired composition of wealth. The presentation of the latter requires the use of wealth as a net concept, and expressing each of the wealth components as a percentage proportion of total wealth.

For present analytical purposes, we have used five components of wealth namely, (i) miscellaneous net savings, (ii) estimated market value of passenger cars, (iii) equity in owner-occupied home, (iv) equity in all real estate other than home, and (v) equity in business/farm/professional interests. It may be noted that components (ii), (iv) and (v) are the same as used in the preceding discussion on the balance sheets of family units whereas (i) and (iii) are being introduced at this point. Component (i) refers to the net financial savings and is defined as the difference between total financial assets and total personal debt. In view of the fact that this study primarily examines the wealth position of family units, it is essential that the composition of wealth, rather than the composition of balance sheets, be discussed in this publication. Hereafter in this publication, therefore, we will be discussing the percentage composition of wealth of family units, using components (i) to (v) as specified above, in respect to socio-demographic characteristics of family units selected for this study.

The composition of wealth of family units by income groups is presented in Figure I. It shows that equity in the owner-occupied homes is the largest component, accounting for a maximum of 53.6% of total wealth of family units in the \$20,000 to \$24,999 income group compared to 43.7% at the

pour les unités familiales qui détiennent un patrimoine d'au moins \$300,000 (même si elles ne comptent que pour 1.7 % de toutes les unités familiales).

On a vu que les unités familiales dans la tranche supérieure du patrimoine (au moins \$150,000) détiennent une partie importante de leur patrimoine sous forme d'intérêts dans leurs entreprises personnelles ou dans leurs professions libérales. Or, ces unités possèdent également presque 69 % de toutes les actions et 76 % de tous les avoirs financiers divers. À leur tour, ces avoirs engendrent des revenus de placements relativement élevés au profit de ces unités familiales. Si le groupe en cause jouit de tels revenus de placements, c'est grâce notamment à ses conseillers financiers, à ses propres compétences et à sa participation au monde des affaires.

Composition du patrimoine selon la tranche du revenu

Nous venons de décrire la composition proportionnelle du bilan des unités familiales selon la tranche du revenu et celle du patrimoine. On a obtenu ce bilan en exprimant la valeur globale de chaque élément d'avoir et de dette sous forme de pourcentage de la valeur globale de l'avoir total. Bien qu'une telle présentation offre l'avantage de ventiler finement l'avoir et la dette des unités familiales, elle ne donne pas la composition idéale du patrimoine. À cette fin, il faut utiliser le patrimoine comme un concept net et exprimer chacun de ses éléments sous forme de pourcentage du patrimoine total.

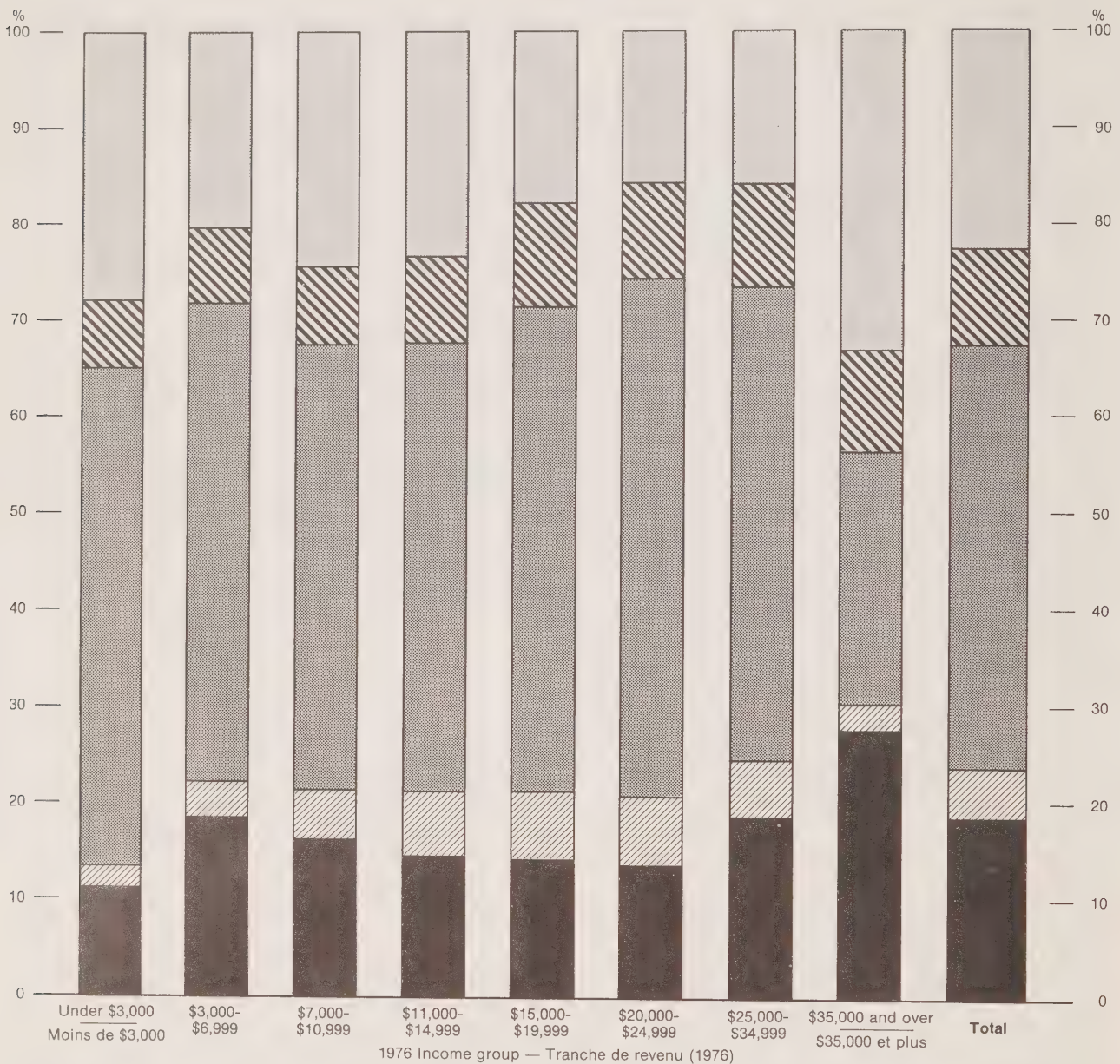
Aux fins de notre étude, nous avons fait appel à cinq éléments du patrimoine, soit (i) l'épargne nette diverse, (ii) la valeur marchande estimative des voitures, (iii) la valeur nette des logements occupés par leur propriétaire, (iv) la valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement et (v) les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels. Le lecteur notera que les éléments (ii), (iv) et (v) correspondent à ceux utilisés lors de la discussion du bilan des unités familiales, tandis que les éléments (i) et (iii) sont présentés pour la première fois. L'élément (i) se rapporte à l'épargne financière nette et représente la différence entre l'avoir financier total et la dette personnelle totale. Comme la présente étude se penche avant tout sur la situation patrimoniale des unités familiales, il est essentiel qu'on y parle plutôt de la composition du patrimoine que de celle du bilan. Par conséquent, nous ne parlerons dorénavant que de la composition proportionnelle du patrimoine des unités familiales, en fonction des éléments (i) à (v) mentionnés plus haut, ainsi que de son rapport avec les caractéristiques socio-démographiques des unités familiales sélectionnées aux fins de l'étude.

La figure I présente la composition du patrimoine des unités familiales selon la tranche de revenu. La valeur nette des logements occupés par leur propriétaire constitue l'élément principal; elle intervient même pour 53.6 % du patrimoine total des unités familiales dans la tranche de revenu allant de \$20,000 à \$24,999, contre 43.7 % à l'échelle






Figure 1

Percentage Composition of Wealth (Total Wealth = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Income Groups, Canada

Composition proportionnelle du patrimoine (patrimoine total = 100%) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur des tranches de revenu, Canada



Legend — Légende

- | | |
|--|---|
|  Equity in business/farm/professional interests
Parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels |  Market value of passenger cars
Valeur marchande des voitures |
|  Equity in all real estate other than home
Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement |  Miscellaneous net savings(1)
Épargne nette diverse(1) |
|  Equity in home
Valeur nette du logement | |

(1) These are financial savings obtained by subtracting total personal debt from total financial assets.

(1) Il s'agit de l'épargne financière obtenue en soustrayant la dette personnelle totale de l'avoir financier total.

national level. Miscellaneous net savings accounted for only 10.9% of total wealth of family units with incomes under \$3,000 compared to 27.6% for those in the \$35,000 and over income bracket; for the latter group, though, equity in business/farm/professional interests accounted for one third of their total wealth. Overall, the nature of variation in the composition of wealth (using wealth = 100%) among income groups is similar to the one presented in Table 13 (using total assets = 100%) and discussed in the preceding paragraphs.

Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness

Having observed so far that both the mean wealth and its composition varied among income groups, let us now examine from Table 14 the variability in the incidence of ownership of different types of assets and indebtedness among different income groups. Average amounts of asset items held and debts owed by family units are shown for holders or debtors only in Table 15. Similar statistics on the incidence of ownership of assets and indebtedness and average holdings (debt) for holders (debtors) only by wealth groups are shown in Tables 11 and 12 respectively. While perusing Tables 11 and 14 on the incidences, it must be borne in mind that these incidences are not additive in nature as the incidence pertaining to, say, the *i*-th item is calculated independently of the incidence for, say, the *j*-th item.

It is interesting to note from Table 14 that for almost all asset and debt items involved, the incidence of ownership or indebtedness increased gradually as the level of family unit's income increased. The size of variation in the incidence of ownership or indebtedness of an item, measured in terms of the difference between the highest value of family units in the \$35,000 and over income bracket and the lowest value for those with incomes under \$3,000, depended on the nature of the item involved. For frequently held items such as the bank deposits, other deposits, Canada Savings Bonds, the incidence of ownership varied by 30 to 35 percentage points over income groups. This table also shows that of all family units, 78.3% held some deposits in chartered banks, 86.6% reported having some cash at the time of the survey, 72.7% owned at least one passenger car, 23.5% had Canada Savings Bonds and 59.6% owned a home. The incidence of home ownership was only 32.1% for family units with incomes under \$3,000 but 90.8% for those with incomes of \$35,000 and over. Financial assets such as stocks were held by only 8.5% of family units compared to a further smaller proportion (i.e., 6.9%) holding miscellaneous financial assets. As might be expected, the ownership of these assets was more prevalent among higher income family units; for instance, their incidence for those in the \$35,000 or more income bracket turned out to be three or four times the estimate found at the national level. On the other hand, the proportion of family units with one or more members having business/farm/professional interests at the time of the survey was

nationale. L'épargne nette diverse ne compte que pour 10.9 % du patrimoine total des unités familiales dont le revenu est inférieur à \$3,000, contre 27.6 % pour celles dont le revenu s'élève au moins à \$35,000; les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels représentent néanmoins le tiers du patrimoine total des unités familiales dans cette dernière tranche de revenu. Dans l'ensemble, la variation dans la composition du patrimoine (patrimoine = 100 %) correspond à celle présentée au tableau 13 (avoir total = 100 %) et discutée dans les paragraphes précédents.

Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement

Nous avons vu que le patrimoine moyen et sa composition varient selon la tranche de revenu. Examinons maintenant, grâce au tableau 14, la fréquence variable de la possession de divers types d'avoirs et de l'endettement dans différentes tranches de revenu. Par ailleurs, le tableau 15 donne, pour les détenteurs ou les débiteurs seulement, la valeur moyenne des avoirs et des dettes des unités familiales. Des statistiques semblables sur la fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement, de même que sur les avoirs moyens (dettes moyennes) des détenteurs (débiteurs) seulement figurent respectivement aux tableaux 11 et 12 par tranche de patrimoine. Lors de l'étude des tableaux 11 et 14, il faut se rappeler que les fréquences ne se prêtent pas à l'addition, car la fréquence de l'élément *i*, par exemple, est calculée indépendamment de celle de l'élément *j*.

Il est intéressant de noter au tableau 14 que, pour la presque totalité des avoirs et des dettes en cause, la fréquence de la possession ou de l'endettement s'accroît progressivement à mesure qu'augmente le revenu de l'unité familiale. La variation de la fréquence de la possession ou de l'endettement, mesurée en fonction de l'écart entre la valeur la plus élevée pour les unités familiales dont le revenu atteint au moins \$35,000 et la valeur la moins élevée pour celles dont le revenu est inférieur à \$3,000, dépend de la nature de l'élément en cause. Dans le cas des avoirs répandus comme les dépôts bancaires, les autres dépôts et les obligations d'épargne du Canada, la fréquence de possession varie de 30 à 35 points selon la tranche de revenu. Il ressort également du tableau 14 que 78.3 % de toutes les unités familiales avaient des dépôts dans des banques à charte, 86.6 % disposaient d'argent liquide au moment de l'enquête, 72.7 % possédaient une voiture, 23.5 %, des obligations d'épargne du Canada et 59.6 %, un logement. La fréquence de possession d'un logement ne s'élève qu'à 32.1 % pour les unités familiales dont le revenu est inférieur à \$3,000, mais elle atteint 90.8 % pour celles dont le revenu est de \$35,000 ou plus. Seulement 8.5 % des unités familiales disposent d'avoirs financiers tels que les actions; le pourcentage est encore plus faible, soit 6.9 %, pour les avoirs financiers divers. Comme on pouvait s'y attendre, ce sont surtout les unités familiales à revenu élevé qui possèdent de tels avoirs; à titre d'exemple, la possession de ces avoirs est trois ou quatre fois plus courante chez les unités dont le revenu atteint au moins \$35,000 que dans l'ensemble des unités au pays. Par contre, la proportion d'unités familiales dont un ou plusieurs membres avaient des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels au moment de l'enquête s'élève à 13 %, contre 37.4 % pour celles

13.0% compared to 37.4% for those with incomes of \$35,000 and over. On the debt side, however, more than half of all family units owed some consumer debt while a third owed mortgage debt on the home. Overall, 98.3% of all family units reported owning one or more of the specified asset items and 65.1% reported owing some money in respect to one or more types of debts. However, the incidence of owning some wealth has turned out to be greater (98.5%) than that pertaining to the ownership of some asset holding. This small difference is due to the inclusion of units without any assets but with debts in calculating the incidence of net worth.

The incidence of ownership pertaining to two asset items in particular should be interpreted with some caution; these are (i) equity in all real estate other than home and (ii) registered savings plans. The present incidence in respect to (i) actually gives the proportion of family units owning (a) a vacation home, or (b) other real estate, or (c) a portion of property not used as residence, a component which was transferred from the housing section of the non-farm family units, or (d) some combination of (a), (b), and (c). The inclusion of component (c) is responsible for raising the incidence of this item. For instance, an exclusion of component (c) from item (i) would have resulted in an overall incidence of 11.9% compared to 16.4% shown in Table 14. Thus, component (c) accounted for an increase of 4.5 percentage points in the overall incidence of owning all real estate other than home. Further, unpublished data showed that irrespective of the size of income, the proportion of family units owning other real estate (excluding the above mentioned component (c)) was higher than the proportion owning a vacation home.²²

Similarly, the incidence of ownership of asset item (ii), namely, registered savings plans, refers to the proportion of family units who reported savings in the Registered Retirement Savings Plans (RRSP), Registered Home Ownership Savings Plans (RHOSP), or both. An unpublished split of the overall incidence of 16.8% showed that 12.9% had savings in RRSP's, 2.5% in RHOSP's and 1.4% had savings in both RRSP's and RHOSP's. Such a split, therefore, demonstrates that the present overall incidence is largely due to the predominant ownership of RRSP's; a similar situation emerged across income groups as well. For instance, the proportion of family units with incomes of \$35,000 and over holding RRSP's and/or RHOSP's was 54.5% (see Table 14) whereas the proportion holding RRSP's alone was 49.3% (quoted from unpublished data which can be made available on request).

disposant d'un revenu de \$35,000 ou plus. En ce qui concerne la dette, plus de la moitié des unités familiales ont des dettes à la consommation et le tiers, une dette hypothécaire. En tout, 98.3 % des unités familiales ont déclaré posséder un ou plusieurs des avoirs mentionnés et 65.1 % ont signalé une ou plusieurs dettes. Toutefois, la fréquence de possession d'un patrimoine (98.5 %) dépasse, de peu, celle de la possession d'un avoir. L'écart est dû à la prise en compte des unités ne détenant aucun avoir, mais ayant certaines dettes, dans la fréquence de la richesse.

Il faut être particulièrement prudent lorsqu'on interprète la fréquence de possession de deux éléments d'avoir, soit (i) la valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement et (ii) les régimes enregistrés d'épargne. La fréquence donnée pour le premier élément représente en fait la proportion des unités familiales qui possèdent a) une maison de villégiature, b) un autre bien immobilier, c) une partie de la propriété ne servant pas de domicile, poste reporté de la section "logement" pour les unités familiales non agricoles ou d) un mélange de a), b) et c). C'est au poste c) qu'on doit l'augmentation de la fréquence de cet élément. En effet, si l'on avait exclu le poste c) de l'élément (i), la fréquence globale serait passée de 16.4 % (tableau 14) à 11.9 %. Ainsi, le poste c) est responsable d'une hausse de 4.5 points dans la fréquence globale de la possession de biens immobiliers autres que le logement. En outre, il ressort de données non publiées que, quelle que soit la taille du revenu, le pourcentage des unités familiales qui possèdent d'autres biens immobiliers (sauf le poste c)) est supérieur à celui des unités familiales ayant une maison de villégiature²².

Par ailleurs, la fréquence de la possession de l'élément d'avoir (ii), les régimes enregistrés d'épargne, désigne le pourcentage d'unités familiales qui ont déclaré avoir souscrit à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), à un régime enregistré d'épargne-logement (REEL) ou aux deux types de régime. Selon des chiffres non publiés, la fréquence globale (16.8 %) est ventilée comme suit: 12.9 % des unités familiales participent à un REER, 2.5 %, à un REEL et 1.4 %, aux deux. Ainsi, la fréquence globale actuelle est due principalement aux REER; le même phénomène se dégage d'une tranche de revenu à l'autre. Par exemple, 54.5 % des unités familiales dont le revenu atteint au moins \$35,000 ont souscrit à un REER, à un REEL ou aux deux (voir le tableau 14), mais 49.3 % se limitent aux REER (source: données non publiées disponibles sur demande).

²² Detailed data on the split of incidence of owning all real estate other than home by income groups by components (a) to (d) can be made available on request.

²² On peut obtenir sur demande les chiffres détaillés sur la fréquence de la possession de tous les biens immobiliers autres que le logement, selon les tranches de revenu et les postes a) à d).

TEXT TABLE II. Percentage Distribution of Aggregates of Income, Assets, Debt and Wealth by Deciles of Family Units Ordered by Size of Total Money Income, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF II. Répartition en pourcentage de la totalité du revenu, de l'avoir, de la dette et du patrimoine selon le décile des unités familiales déterminé suivant la taille du revenu monétaire total, Canada, 1977

	Distribution of aggregate ¹ – Répartition globale ¹			
Income deciles Déciles de revenu	Total money income Revenu monétaire total	Total assets Avoir total	Total debt Dette totale	Total wealth Patri- moine total
	per cent – pourcentage			
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:				
Lowest decile – Décile inférieur	1.2	3.4	1.8	3.7
2nd decile – 2 ^e décile	2.8	4.5	2.2	4.9
3rd “ – 3 ^e “	4.3	5.9	2.8	6.4
4th “ – 4 ^e “	6.0	6.3	4.8	6.5
5th “ – 5 ^e “	7.7	7.0	7.3	6.9
6th “ – 6 ^e “	9.5	8.6	11.5	8.0
7th “ – 7 ^e “	11.3	9.5	12.9	8.9
8th “ – 8 ^e “	13.5	11.0	15.5	10.2
9th “ – 9 ^e “	16.5	13.6	18.7	12.7
Highest decile – Décile supérieur	27.2	30.3	22.5	31.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Families – Familles:				
Lowest decile – Décile inférieur	2.1	5.5	3.3	5.9
2nd decile – 2 ^e décile	3.9	6.4	3.3	7.0
3rd “ – 3 ^e “	5.5	6.1	5.1	6.2
4th “ – 4 ^e “	7.0	7.0	8.0	6.8
5th “ – 5 ^e “	8.3	7.5	10.6	6.9
6th “ – 6 ^e “	9.6	8.1	10.7	7.6
7th “ – 7 ^e “	11.0	8.9	11.7	8.4
8th “ – 8 ^e “	12.7	10.2	14.8	9.3
9th “ – 9 ^e “	15.1	12.1	14.2	11.7
Highest decile – Décile supérieur	24.8	28.2	18.5	30.1
Total	100.0	100.0	100.0	100.0
Unattached individuals – Personnes seules:				
Lowest decile – Décile inférieur	1.1	6.0	6.2	6.0
2nd decile – 2 ^e décile	3.2	5.6	3.6	5.8
3rd “ – 3 ^e “	4.0	5.2	3.0	5.4
4th “ – 4 ^e “	4.9	8.5	3.6	8.9
5th “ – 5 ^e “	6.5	7.2	4.9	7.4
6th “ – 6 ^e “	8.6	7.3	5.4	7.4
7th “ – 7 ^e “	11.1	6.6	8.8	6.4
8th “ – 8 ^e “	13.9	10.4	15.2	10.0
9th “ – 9 ^e “	17.7	12.6	17.2	12.2
Highest decile – Décile supérieur	29.0	30.6	32.1	30.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0

¹ Aggregates of total assets, debt and wealth are as of the time of the survey (May 1977) whereas aggregate income is for calendar year 1976.

¹ L'avoir total, la dette totale et le patrimoine total ont été calculés au moment de l'enquête (mai 1977), tandis que le revenu total est celui de l'année civile 1976.

Inequality in the Distribution of Income and Wealth

Any discussion about the distribution of income and wealth will be incomplete without some reference to the inequality present in these distributions. In the following paragraphs, therefore, we will discuss very briefly the concept of inequality in respect to the distributions of income and wealth. The method employed to study such a concept involves percentage distributions of shares of aggregates of income, assets, debt and wealth held by family units in decile groups ranked by size of their total money income. Such distributions for three universes namely, all family units, families, and unattached individuals, are contained in Text Table II.

Text Table II shows that family units in the highest income decile had 27.2% of total income compared to 31.7% of total wealth compared to those in the lowest decile having 1.2% of total income and 3.7% of total wealth. The range in respect to the shares of income held by family units in the highest and the lowest decile groups is, therefore, 26 percentage points compared to 28 percentage points for shares of wealth. This shows that wealth is more unequally distributed among family units than is income. Although almost all family units have incomes, 34.9% of these do not have any debt and only less than 2% have no assets or for that matter, wealth as well.²³ The distributive shares pertaining to total debt show that family units in the 6th to 9th decile groups accounted for about 60% of total debt. Such a high concentration of debt in these four decile groups is largely attributed to the presence of a majority of home-owning family units owing mortgage debt on their occupied homes and the concentration of about 60% of the total aggregate mortgage debt.

It may also be noted from Text Table II that the share of total wealth held by family units in the lowest two decile groups is 8.6% compared to their share of income of 4.0%. This divergence between the shares of total wealth and income can be explained by the fact that these groups contain a disproportionate share of the elderly unattached individuals and couples. These family units have wealth holdings accumulated over the years, which may in some situations be higher than those of family units in other age groups particularly if mortgage free homes are involved. The relationship between wealth holdings and age of the head or family's life cycle stage is elaborated on in Part IV of this section.

Part III. The Distribution and Composition of Wealth by Home Ownership Status

According to the survey, 59.6% of all family units owned a home; the proportion of home ownership

²³ See Tables 22, 19 and 5 for respective proportion of family units owing no debt, owning no assets, and having zero wealth quoted in this paragraph.

Inégalité de la répartition du revenu et de la richesse

Aucune discussion de la répartition du revenu et du patrimoine n'est complète si elle n'aborde pas la question de l'inégalité. Les paragraphes suivants traiteront donc brièvement de la notion d'inégalité en matière de répartition du revenu et de la richesse. La méthode adoptée à cette fin fait appel aux répartitions en pourcentage des valeurs globales du revenu, de l'avoir, de la dette et du patrimoine des unités familiales groupées en déciles selon la taille de leur revenu monétaire total. Le tableau explicatif II présente ces répartitions pour trois univers, à savoir l'ensemble des unités familiales, les familles et les personnes seules.

Il ressort du tableau explicatif II que les unités familiales du décile supérieur de revenu disposent de 27.2 % du revenu total et 31.7 % du patrimoine total, contre 1.2 % du revenu total et 3.7 % du patrimoine total pour celles du décile inférieur. La part du décile supérieur et celle du décile inférieur accusent donc un écart de 26 points au titre du revenu et de 28 points au titre du patrimoine. Ainsi, le patrimoine est réparti plus inégalement parmi les unités familiales que le revenu. Même si presque toutes les unités familiales disposent d'un revenu, 34.9 % n'ont aucune dette, tandis que moins de 2 % n'ont aucun avoir ni même de patrimoine²³. Quant à la répartition de la dette totale, les unités familiales du 6^e au 9^e déciles interviennent pour environ 60 % du total. Cette forte concentration de la dette est surtout imputable au fait que la plupart des unités familiales propriétaires ont une dette hypothécaire grevant le logement qu'elles occupent et que ces quatre déciles assument à peu près 60 % de la dette hypothécaire totale.

Le tableau explicatif II dégage aussi le fait que la part du patrimoine total détenue par les unités familiales des deux déciles inférieurs s'élève à 8.6 %, contre 4.0 % pour leur part du revenu total. L'écart s'explique par la présence, dans ces deux déciles, d'un nombre disproportionné de personnes seules et de couples d'âge avancé. L'avoir patrimonial de ces unités familiales s'est accumulé au fil des ans et peut être supérieur à celui de unités familiales d'autres groupes d'âge, surtout s'il englobe un logement libre d'hypothèque. La partie IV de la présente section donne plus de détails sur le rapport entre le patrimoine et l'âge du chef ou le cycle vital de la famille.

Partie III. Répartition et composition du patrimoine selon le mode d'occupation du logement

L'enquête a révélé que 59.6 % de toutes les unités familiales possèdent un logement; la proportion est de 72.1 %

²³ Voir les tableaux 22, 19 et 5 pour le pourcentage respectif des unités familiales qui n'ont aucune dette, ne possèdent aucun avoir et ne disposent d'aucun patrimoine.

among families was 72.1% compared to 26.8% for unattached individuals. Of all home-owning family units, however, 87.5% were families and only 12.5% were unattached individuals compared to their respective proportions of 49.8% and 50.2% in the case of non-home owners. In view of this disproportionate split of family units by type among home owners and non-home owners, wealth holdings of the former are discussed in terms of a collective group of families and unattached individuals whereas holdings of the latter group are discussed, where possible, separately for the two universes involved.

The incidence of home ownership increases as the size of income increases. Table 2 shows that 90.8% of all family units with incomes of \$35,000 and over were home owners compared to only 32.1% of all those with incomes under \$3,000. Furthermore, average income of all home owners was \$19,272 with 59.2% of these having incomes of \$15,000 and over while average income of non-home owners was \$10,807 with 59.1% of these with incomes of less than \$11,000; overall, therefore, the average income of non-home owners was 56.1% of that of home owners.

The average wealth holdings of home-owning and non-home-owning family units show even larger differences. Table 7 shows mean wealth of \$71,644 for the former group compared to just \$8,905 for the latter. It also reveals that about 71% of all non-home owners had wealth under \$5,000 while about 51% of all home owners held wealth between \$30,000 to \$99,999 and only 8% had amounts of \$150,000 and over. Indeed, the concentration of home owners in the \$30,000 to \$99,999 wealth group reflects the fact that their medium or high priced homes constitute more than two thirds of their total asset holdings (see Table 10); also, Table 16 indicates that the value of homes occupied by home owners in this wealth group accounted for 53.2% of the aggregate market value of all owner occupied homes.

What happens if we exclude the component of equity in an owner-occupied home from the wealth holdings of home owners? To what extent is the gap between the wealth holdings of these and non-home owners narrowed? How does the differential vary among income groups? All of these questions can be answered from Text Table III which also shows the ratio of total debt to total assets (i.e., the index of total financial liability).

Columns (4) and (5) show that the ratio of mean wealth of non-home and home owners increases as the size of income increases, thus indicating that the size of income does play an important role in reducing the differential of wealth of non-home and home owners. For instance, it may be observed from column (4) that non-home-owning family units with incomes under \$3,000 had only 4.6% of wealth held

chez les familles, contre 26.8 % chez les personnes seules. Or, les familles représentent 87.5 % des unités familiales propriétaires d'un logement et les personnes seules., 12.5 %; parmi les non-propriétaires, les familles comptent pour seulement 49.8 % et les personnes seules, pour 50.2 %. Étant donné la répartition fort inégale des types d'unités familiales selon qu'elles soient propriétaires ou non-propriétaires, nous analyserons le patrimoine des propriétaires en considérant comme un tout les familles et les personnes seules, tandis que nous ferons des distinctions entre les deux groupes de non-propriétaires.

La fréquence de la possession d'un logement augmente suivant la taille du revenu; 90.8 % des unités familiales dont le revenu atteint au moins \$35,000 possèdent leur logement, contre seulement 32.1 % pour celles dont le revenu est inférieur à \$3,000 (tableau 2). De plus, les propriétaires ont un revenu moyen de \$19,272 et 59.2 % d'entre eux ont un revenu de \$15,000 et plus; par contre, les non-propriétaires dont 59.1 % reçoivent un revenu inférieur à \$11,000, ont un revenu moyen de \$10,807. Dans l'ensemble, par conséquent, le revenu moyen des non-propriétaires correspond à 56.1 % de celui des propriétaires.

L'écart est même supérieur dans le cas du patrimoine moyen: les unités familiales propriétaires disposent d'un patrimoine moyen de \$71,644, contre \$8,905 pour les non-propriétaires (tableau 7). En outre, environ 71 % des non-propriétaires ont un patrimoine inférieur à \$5,000; à peu près 51 % des propriétaires détiennent un patrimoine allant de \$30,000 à \$99,999 et seulement 8 %, un patrimoine de \$150,000 et plus. En effet, la concentration des propriétaires dans la tranche de patrimoine allant de \$30,000 à \$99,999 traduit le fait que leur logement, dont le prix est moyen ou élevé, compte pour plus des deux tiers de leur avoir total (tableau 10); de plus, la valeur des logements occupés par les propriétaires dans cette tranche de patrimoine représente 53.2 % de la valeur marchande totale des logements occupés par leur propriétaire (tableau 16).

Qu'arrive-t-il si nous excluons du patrimoine des propriétaires la valeur nette du logement occupé? Dans quelle mesure l'écart entre le patrimoine des propriétaires et celui des non-propriétaires est-il comblé? Quelle est sa variation d'une tranche de revenu à l'autre? La réponse à ces questions figure au tableau explicatif III; celui-ci présente également le rapport de la dette totale à l'avoir total, soit l'indice du passif financier.

Il ressort des colonnes (4) et (5) que le rapport du patrimoine moyen des non-propriétaires à celui des propriétaires augmente suivant la taille du revenu; ainsi, la taille du revenu contribue effectivement dans une large mesure à rétrécir l'écart entre le patrimoine des non-propriétaires et celui des propriétaires. Par exemple, les unités familiales qui ne possèdent pas de logement et dont le revenu est inférieur à \$3,000 ne disposent que de 4.6 % du patrimoine détenu par

TEXT TABLE III. Average Wealth of Family Units by Home Ownership Status and Income Groups, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF III. Patrimoine moyen des unités familiales selon le mode d'occupation du logement et la tranche de revenu, Canada, 1977

	Average wealth – Patrimoine moyen			Ratio – Rapport		Ratio of equity in home to wealth for home owners	Ratio of total debt to total assets		
	Home owners		Non-home owners	(3)/(1)	(3)/(2)		Rapport de la dette totale à l'avoir total		
1976 income group	Propriétaires		Non-propriétaires						
Tranche de revenu (1976)	Including equity in home	Excluding equity in home					Rapport de la valeur nette du logement au patrimoine des propriétaires	Home owners	Non-home owners
	Y compris la valeur nette du logement	Sauf la valeur nette du logement						Propriétaires	Non-propriétaires
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
	dollars			per cent – pourcentage					
Under \$3,000 – Moins de \$3,000	47,278	20,367	2,182	4.6	10.7	56.9	7.1	16.7	
\$ 3,000 - \$ 6,999	50,811	22,298	4,599	9.1	20.6	56.1	6.2	11.9	
7,000 - 10,999	60,903	29,218	6,356	10.4	21.8	52.0	9.7	17.5	
11,000 - 14,999	55,274	26,286	8,162	14.8	31.1	52.4	16.6	19.6	
15,000 - 19,999	54,800	24,950	10,213	18.6	40.9	54.5	20.4	19.5	
20,000 - 24,999	55,327	23,413	15,017	27.1	64.1	57.7	23.9	14.7	
25,000 - 34,999	75,739	36,473	25,781	34.0	70.7	51.8	17.8	10.5	
35,000 and over – et plus	215,001	155,751	115,744	53.8	74.3	27.6	10.0	5.2	
Total	71,644	37,675	8,905	12.4	23.6	47.4	15.1	14.4	

by their home-owning counterparts while for those in the \$35,000 and over income group, the ratio increased to 53.8%. Furthermore, the subtraction of values in column (4) from the corresponding values in column (5) confirms that the exclusion of equity in a home component from the wealth holdings of home-owning family units reduces the gap between their mean wealth and that of non-home-owning family units. The amount of reduction, though quite small in magnitude, does show a gradual increase as we moved from the lower to the higher income groups, reaching a maximum in the \$20,000 to \$24,999 group. It is evident, therefore, that the impact of ownership of a home and its equity on the wealth differential is rather pronounced for family units in this income group; for those owning homes, equity in a home alone accounted for 57.7% of their total wealth holdings. The importance of this component in wealth, however, declines in the case of home owners in the upper income brackets (see column (6)).

It may also be noted from Text Table III that the overall ratio of total debt to total assets is almost similar for both home and non-home owners. For each of these two groups, the ratio varies considerably across income groups. Measuring variability in terms of the difference between the highest and the lowest values of this ratio, one can observe a variation of 17.7 percentage points for home owners compared to 14.4 percentage points for non-home owners. The relatively greater variation for the former group could be attributed primarily to the group's varying mortgage indebtedness across income groups (see Text Table V for average mortgage debt for home-owning family units by income groups). Although the figures contained in columns (7) and (8) are not comparable because of conceptual differences (as column (7)

celles qui possèdent un logement; pour les unités familiales dont le revenu atteint au moins \$35,000, le rapport passe à 53.8 % (colonne (4)). Si, en outre, on soustrait les chiffres de la colonne (4) des chiffres correspondants de la colonne (5), on découvre que l'exclusion de la valeur nette du logement du patrimoine des unités familiales propriétaires rétrécit l'écart entre leur patrimoine moyen et celui des unités familiales non propriétaires. L'ordre de grandeur de ce rétrécissement, très faible en valeur absolue, s'amplifie à mesure que l'on passe des tranches de revenu inférieures aux tranches supérieures et culmine dans celle allant de \$20,000 à \$24,999. Il est donc évident que la possession d'un logement et sa valeur nette ont une forte incidence sur l'écart patrimonial des unités familiales dans cette tranche de revenu; la valeur nette du logement intervient à elle seule pour 57.7 % du patrimoine total des unités familiales qui possèdent un logement. L'importance de cet élément dans le patrimoine est moindre dans le cas des propriétaires dont le revenu est élevé (colonne (6)).

On constate aussi au tableau explicatif III que le rapport global de la dette totale à l'avoir total est assez semblable pour les propriétaires et les non-propriétaires. Dans les deux cas, le rapport varie beaucoup d'une tranche de revenu à l'autre. Définie comme l'écart entre les valeurs extrêmes de ce rapport, la variation atteint 17.7 points chez les propriétaires et 14.4 points chez les non-propriétaires. Elle est relativement plus forte dans le premier groupe en raison surtout de l'endettement hypothécaire variable des propriétaires d'une tranche de revenu à l'autre (le tableau explicatif V donne la dette hypothécaire moyenne des unités familiales propriétaires selon la tranche de revenu). Bien que les chiffres des colonnes (7) et (8) ne soient pas comparables en raison de différences d'ordre conceptuel (contrairement à la colonne (8), la colonne (7) considère la dette hypothécaire comme une partie de la dette totale et la valeur marchande estimative

includes mortgage debt as part of total debt and estimated market value of a home as part of total assets, whereas column (8) excludes these components), these are provided simply to present a global view of the financial liability index for home-owning and non-home-owning family units.

Another aspect of the relationship between income and wealth may be noticed from Text Table III; for non-home-owning family units, mean wealth increases steadily as the size of their income increases while for home-owning family units, such a pattern does not exist. Mean wealth for these families increases only from the first to the third income group, then it drops for the middle income groups, and finally rises for the higher income groups. A drop in the average holdings of home owners in the middle income groups is attributed to their increased debt liability on account of their mortgages and other personal debts, the latter may even have arisen from the acquisition of consumer durables connected with furnishing their homes.²⁴

Composition of Wealth by Home Ownership Status

The preceding paragraphs of this part have discussed the magnitude of the differential in the average wealth holding's of home owners and non-home owners across income groups and established the importance of the home equity component. This section examines the overall composition of wealth holding's of family units by their home ownership status. In order to present a more meaningful analysis, we have split all home-owning family units into two categories, namely, those without mortgage debt and those with mortgage debt, as the mortgage debt liability is a critical determinant affecting the composition of a home owner's total wealth. Similarly, all non-home-owning family units are split in terms of unattached individuals and families consisting of two or more persons, as the fundamental socio-demographic differences between these two universes affect the process of accumulation of wealth and thence, the resulting composition of their wealth.

As expected, mean wealth of home owners with no mortgage debt was higher than that of their counterparts owing mortgage debt; the respective values were \$82,514 and \$62,386. The home equity component accounted for 48.9% of total wealth for the latter compared to 46.1% for the former group.²⁵

d'un logement comme une partie de l'avoir total), ils ont uniquement pour but de donner une vue d'ensemble de l'indice du passif financier des unités familiales propriétaires et non propriétaires.

Le tableau explicatif III dégage un autre aspect de la relation qui existe entre le revenu et le patrimoine: le patrimoine moyen des unités familiales qui ne possèdent pas un logement augmente graduellement à mesure que s'accroît leur revenu, alors que les unités familiales qui possèdent un logement n'affichent pas la même tendance. En effet, le patrimoine moyen de ces dernières ne progresse que de la première à la troisième tranche de revenu; il fléchit ensuite dans les tranches moyennes, puis se redresse dans les tranches supérieures. La baisse du patrimoine moyen des propriétaires dans les tranches de revenu moyennes est due à leur endettement accru sous forme de dette hypothécaire et d'autres dettes personnelles; celles-ci seraient à leur tour imputables à l'acquisition de biens de consommation durables en vue de meubler le logement²⁴.

Composition du patrimoine selon le mode d'occupation du logement

Nous avons étudié jusqu'à maintenant dans cette partie l'ordre de grandeur de l'écart entre l'avoir patrimonial moyen des propriétaires et celui des non-propriétaires selon la tranche de revenu, en plus d'établir l'importance de la valeur nette du logement. La présente section analyse la composition globale du patrimoine des unités familiales suivant le mode d'occupation du logement. Afin de donner plus de poids à notre exposé, nous avons réparti toutes les unités familiales propriétaires en deux catégories, à savoir celles qui ont une dette hypothécaire et celles qui n'en ont pas. En effet, la dette hypothécaire détermine dans une très grande mesure la composition du patrimoine total d'un propriétaire. Par ailleurs, les unités familiales qui ne possèdent pas de logement ont été réparties entre les personnes seules et les familles composées d'au moins deux personnes, car les différences socio-démographiques de base entre les deux univers ont une incidence sur l'accumulation du patrimoine et, par conséquent, sur sa composition.

Comme on pouvait s'y attendre, le patrimoine moyen des propriétaires n'ayant aucune dette hypothécaire est supérieur à celui des propriétaires assumant une telle dette; les chiffres respectifs s'élèvent à \$82,514 et à \$62,386. La valeur nette du logement compte pour 48.9 % du patrimoine total du dernier groupe et pour 46.1 % de celui du premier²⁵.

²⁴ Indebtedness by types of debts and home ownership status is not discussed in this publication. However, the forthcoming publication entitled *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1977*, Catalogue 13-572 contains statistical tables analyzing total and consumer debt by home ownership status.

²⁵ Text Table V further shows the differential in average equity in respect to mortgage indebtedness and incomes of home owners.

²⁴ La présente publication n'aborde pas la question de l'endettement selon le type de dette et le mode d'occupation du logement. Cependant, des tableaux statistiques analysant la dette totale et la dette à la consommation selon le mode d'occupation figureront dans la publication intitulée *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1977*, n° 13-572 au catalogue, qui paraîtra sous peu.

²⁵ Le tableau explicatif V présente également l'écart de la valeur nette moyenne selon la dette hypothécaire et le revenu des propriétaires.

However, the proportion of miscellaneous net savings in total wealth turned out to be much higher for home owners without mortgage debt than for those owing such a debt, demonstrating that home owners living in mortgage free homes increased their holdings of financial assets. The higher proportion of net miscellaneous savings for this group can also be attributed to the fact that it consists of family units with relatively older heads who would have accumulated large savings over their life spans. The median age of the head for this group turned out to be 59.4 years compared to 39.1 years for home owners with mortgage debt indicating, therefore, that home owners with mortgage debt liability were much younger than those not having such financial liability. Again, it is probably the younger mix of family units owing mortgage debt that may also account for a relatively higher proportion of equity in business/farm/professional interests in their total wealth, as the young family members may be more actively participating in the labour force as self-employed or paid workers with some additional business/farm/professional interests.

Cependant, l'épargne nette diverse entre pour une part beaucoup plus considérable dans le patrimoine total des propriétaires sans dette hypothécaire que dans celui des propriétaires ainsi endettés, ce qui laisse croire que les propriétaires occupant un logement libre d'hypothèque accroissent leurs avoirs financiers. L'importance de l'épargne nette diverse pour ces derniers peut aussi être attribuée au fait que le groupe se compose d'unités familiales dont le chef, relativement plus âgé, a accumulé une épargne considérable pendant sa vie. En effet, l'âge médian du chef atteint 59.4 ans pour ce groupe, contre 39.1 ans pour les propriétaires qui ont une dette hypothécaire. Ainsi, les propriétaires dont le logement est grevé d'une hypothèque sont beaucoup plus jeunes que ceux qui sont dégagés de cette charge financière. En outre, c'est probablement la jeunesse des unités familiales ayant une dette hypothécaire qui explique la proportion relativement plus importante des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels dans leur patrimoine total; les jeunes membres de la famille sont peut-être plus nombreux parmi les travailleurs autonomes ou les salariés qui ont en plus des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels.

TEXT TABLE IV. Percentage Composition of Wealth of Families and Unattached Individuals by Home Ownership Status, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF IV. Composition proportionnelle du patrimoine des familles et des personnes seules selon le mode d'occupation du logement, Canada, 1977

Family unit Unité familiale	Average income Revenu moyen	Average wealth Patrimoine moyen	Composition of wealth Composition du patrimoine					Ratio of wealth to income Rapport du patrimoine au revenu	Median age of head Âge médian du chef
	dollars	dollars	Miscellaneous net savings ¹	Market value of passenger cars	Equity in home	Equity in all real estate other than home	Equity in business/farm/professional interests		
			Épargne nette diverse ¹	Valeur marchande des voitures	Valeur nette du logement	Valeur nette de tous les biens immobiliers sauf le logement	Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels		
							Total		
	dollars	dollars	per cent -- pourcentage						years années
Home-owning family units - Unités familiales propriétaires:									
Without mortgage debt - Sans dette hypothécaire	15,619	82,514	20.2	3.0	46.1	9.2	21.5	100.0	5.28
With mortgage debt - Avec dette hypothécaire	22,383	62,386	12.6	5.3	48.9	9.6	23.5	100.0	2.79
Total	19,272	71,644	16.6	4.1	47.4	9.4	22.5	100.0	3.72
Non-home-owning family units - Unités familiales non propriétaires:									
Unattached individuals - Personnes seules	7,477	7,850	50.1	12.5	...	12.9	24.6	100.0	1.05
Families - Familles	14,167	9,970	37.1	19.5	...	16.9	26.5	100.0	0.70
Total	10,807	8,905	42.9	16.4	...	15.1	25.6	100.0	0.82
All family units - Ensemble des unités familiales	15,849	46,273	18.8	5.0	43.7	9.8	22.7	100.0	2.92

¹ These are financial savings obtained by subtracting total personal debt from total financial assets.

¹ Il s'agit de l'épargne financière obtenue en soustrayant la dette personnelle totale de l'avoir financier total.

Turning now to non-home owning family units, it can be seen from Text Table IV that miscellaneous net savings constituted one half of the total wealth of unattached individuals compared to 37.1% for families. For the latter group, equity in vacation homes or other real estate and value of passenger cars accounted for another 36.4% of their total wealth.

S'agissant des unités familiales qui ne possèdent pas de logement, l'épargne nette diverse représente la moitié du patrimoine total des personnes seules et 37.1 % de celui des familles (tableau explicatif IV). De plus, la valeur des voitures et la valeur nette des maisons de villégiature ou d'autres biens immobiliers interviennent pour 36.4 % du patrimoine total des familles. Dans l'ensemble, toutefois, l'âge Median du chef

Overall, however, the age mix of all home owners has shown a median age of the head as 47.5 years, which is 13.1 years more than the median age of the head for non-home-owning units. In view of the fact that the accumulation of wealth, among other factors, is also a function of age (see Part IV), it can be concluded from this evidence that the differential in mean wealth (excluding the home equity component) of home-owning and non-home-owning families is, to some extent, attributable to their different age mix.

Equity in a Home by Income Groups

Equity in a home is calculated by subtracting mortgage debt from the estimated market value of the home. Thus, factors affecting equity in a home are nothing but those affecting mortgage indebtedness and market value of the home. It is beyond the scope of this publication to analyze in any detail the factors affecting mortgage indebtedness on the home (as reported by a home owner at the time of the survey) and/or its estimated market value.²⁶ As our present objective is rather limited in nature, i.e., to study the variation in equity in the owner-occupied homes across income groups as well as the variation in its share in total wealth holdings of home owners, the examination will be restricted to the data reported on the estimated market value of owner occupied homes and their mortgage indebtedness. Only one additional item is introduced here and that is the number of years of residence in the dwelling owned at the time of the survey. This was obtained by subtracting from 1977 the year the property was acquired as reported by the family unit. The number of years of residence should not be construed as the number of years of home ownership, as the dwelling owned by a family unit at the time of the survey may be its second or third home. This item is introduced here to demonstrate primarily the empirical relationship between the status and amount of mortgage indebtedness and the number of years a family has owned the home.

Text Table V shows that the average number of years of residence for family units without mortgage debt is 17.9 years compared to 6.6 years for their counterparts with mortgage debt. Examining further the link between the number of years of residence, mortgage indebtedness and family income, one may notice that 83.6% of all home owners in the under \$3,000 income group with no mortgage debt had the average period of residence as 22.1 years compared to only 5.9 years for 72% of all home owners with mortgage debt in the \$20,000 to \$24,999 income group. It is evident, therefore, that home owners in the former income group consisted of mostly older

atteint 47.5 ans dans le cas des propriétaires; il est de 13.1 ans supérieur à celui des chefs des unités familiales non propriétaires. Comme l'accumulation du patrimoine est fonction, entre autres facteurs, de l'âge (voir la partie IV), on peut conclure que l'écart entre le patrimoine moyen (sans la valeur nette du logement) des familles qui possèdent un logement et celui des familles qui n'en possèdent pas est dû, dans une certaine mesure, à la différence d'âge de leurs chefs.

Valeur nette du logement selon la tranche de revenu

On obtient la valeur nette d'un logement en soustrayant la dette hypothécaire de la valeur marchande estimative du logement. Ainsi, les seuls facteurs susceptibles de modifier la valeur nette d'un logement sont ceux qui ont une incidence sur la dette hypothécaire et sur la valeur marchande. Notre intention n'est pas ici d'analyser en détail les facteurs de l'endettement hypothécaire (selon les réponses données par les propriétaires lors de l'enquête) et de la valeur marchande estimative du logement²⁶. Nous voulons plutôt étudier la variation de la valeur nette des logements occupés par leur propriétaire selon la tranche de revenu et la variation de l'importance de cette valeur nette dans le patrimoine total des propriétaires. Aussi, seules sont examinées les données déclarées par les propriétaires sur la valeur marchande estimative de leur logement et sur leur dette hypothécaire. Nous ajoutons un seul élément ici, soit le nombre d'années de résidence dans le logement possédé au moment de l'enquête. Nous avons obtenu cette donnée en soustrayant de 1977 l'année où, d'après sa déclaration, l'unité familiale a acquis le logement. Il ne faut pas confondre le nombre d'années de résidence et le nombre d'années de possession d'un logement, car le logement possédé par une unité familiale au moment de l'enquête peut bien être son deuxième ou son troisième. Si cet élément est introduit dans notre analyse, c'est surtout afin de démontrer le rapport empirique qui existe entre le mode d'occupation du logement, le montant de la dette hypothécaire et le nombre d'années durant lesquelles une famille possède le logement en cause.

D'après le tableau explicatif V, le nombre moyen d'années de résidence des unités familiales qui n'ont pas de dette hypothécaire s'élève à 17.9, contre 6.6 pour celles qui ont une dette hypothécaire. Si l'on approfondit le rapport entre le nombre d'années de résidence, l'endettement hypothécaire et le revenu familial, on constate que 83.6 % de tous les propriétaires dont le revenu est inférieur à \$3,000 n'ont aucune dette hypothécaire et possèdent leur logement depuis 22.1 ans, en moyenne; la durée correspondante pour 72 % des propriétaires qui ont une dette hypothécaire et qui appartiennent à la tranche de revenu allant de \$20,000 à \$24,999 est de 5.9 ans. Par conséquent, les propriétaires dans la première tranche de revenu comprendraient principale-

²⁶ A detailed analysis of equity in a home was undertaken for the 1970 asset and debt data. The findings of this analysis can be found in *Survey of Consumer Finances: Volume II - Selected Reports, 1970*, Catalogue 13-551 (Occasional), Statistics Canada.

²⁶ La valeur nette du logement a été étudiée en profondeur à l'aide des données de 1970 sur l'avoir et la dette. Les résultats figurent dans *Enquête sur les finances des consommateurs, volume II. Certains comptes rendus, 1970*, n° 13-551 au catalogue (hors série), Statistique Canada.

TEXT TABLE V. Average Equity and Mortgage Indebtedness for Home-owning Families and Unattached Individuals by Income Groups, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF V. Valeur nette moyenne du logement et dette hypothécaire moyenne des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu, Canada, 1977

Income group Tranche de revenu	Incidence of: Fréquence de:		Home owners without mortgage Propriétaires sans hypothèque			
	Home ownership	Mortgage indebtedness	Distribution of families	Average market value of home	Distribution of aggregate market value of home	Average number of years of residence
	La possession d'un logement	L'endettement hypothécaire	Répartition des familles	Valeur marchande moyenne du logement	Répartition de la valeur marchande globale des logements	Nombre moyen d'années de résidence
	per cent pourcentage			dollars	per cent pourcentage	years années
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	32.1	16.4	8.1	27,041	5.7	22.1
\$ 3,000 - \$ 6,999	41.3	18.2	21.5	29,241	16.6	21.7
7,000 - 10,999	45.6	32.2	16.7	34,963	15.4	18.8
11,000 - 14,999	54.6	53.1	13.3	34,462	12.0	16.1
15,000 - 19,999	68.2	65.0	14.3	38,120	14.3	15.3
20,000 - 24,999	78.3	71.9	9.6	41,773	10.6	15.4
25,000 - 34,999	84.4	69.3	10.8	51,190	14.5	15.0
35,000 and over - et plus	90.8	68.8	5.7	72,451	10.8	15.7
Total	59.6	54.0	100.0	38,018	100.0	17.9
Home owners with mortgage Propriétaires avec hypothèque						
	Distribution of families	Average market value of home	Average mortgage debt	Average equity	Distribution of aggregate mortgage debt	Average number of years of residence
	Répartition des familles	Valeur marchande moyenne du logement	Dette hypothécaire moyenne	Valeur nette moyenne	Répartition de la dette hypothécaire globale	Nombre moyen d'années de résidence
	per cent pourcentage	dollars			per cent pourcentage	years années
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	1.3	40,086	13,837	26,249	1.0	13.3
\$ 3,000 - \$ 6,999	4.1	38,078	12,828	25,251	2.9	8.4
7,000 - 10,999	6.8	38,871	14,095	24,776	5.2	6.8
11,000 - 14,999	12.8	39,620	15,469	24,151	10.8	6.3
15,000 - 19,999	22.6	42,708	17,318	25,390	21.4	6.0
20,000 - 24,999	21.0	48,448	20,383	28,065	23.5	5.9
25,000 - 34,999	20.7	53,544	19,570	33,975	22.2	6.9
35,000 and over - et plus	10.7	75,641	22,371	53,271	13.1	7.8
Total	100.0	48,805	18,285	30,519	100.0	6.6

people who have over the years almost paid up the mortgage on their homes whereas home owners in the latter income group consisted of younger families with children, most of whom have purchased homes with mortgages. In view of the fact that the market values of newer or recently acquired houses are often much higher than those of houses acquired years ago, the average market value of homes owned by home owners without mortgage debt in the under \$3,000 income group turned out to be \$27,041 compared to \$48,448 for those with mortgage debt in the \$20,000 to \$24,999 income group.

Table 20 shows that the overall average price of an owner-occupied home was \$43,843 while its mortgage outstanding amounted to \$9,875; these esti-

ment des personnes âgées qui ont presque liquidé leur hypothèque au fil des ans, tandis que les propriétaires de l'autre tranche engloberaient des familles plus jeunes comptant des enfants et ayant acquis, pour la plupart, un logement grevé d'une hypothèque. Comme la valeur marchande des maisons neuves ou récemment acquises dépasse souvent, et de loin, celle des maisons acquises il y a des années, la valeur marchande moyenne des logements des propriétaires dont le revenu est inférieur à \$3,000 et qui n'ont pas de dette hypothécaire se chiffre à \$27,041, contre \$48,448 pour celle des logements grevés d'une hypothèque et possédés par des unités familiales dont le revenu varie de \$20,000 à \$24,999.

Le prix global moyen des logements occupés par leur propriétaire atteint \$43,843 et la dette hypothécaire à payer sur ces logements, \$9,875 (tableau 20); dans l'ensemble, par

mates in turn resulted in an overall average equity of \$33,968. Home-owning family units with incomes under \$25,000 had an average equity lower than the overall average. A little over half of all home owners held equity in a home ranging between \$22,500 and \$77,499 whereas more than one third of all home owners in the \$35,000 and over income bracket had equity of \$57,500 and over. Actually, the ratio of equity in a home to total wealth varied across income groups with the highest value of 57.7% occurring for the \$20,000 to \$24,999 income group compared to its overall value of 47.4%.

As stated earlier, the age mix of home owners without mortgage debt is different than that of those with mortgage debt; the former group consisting of family units relatively older than those in the latter group (see Text Table IV). This differential in their age mix can also be detected from their distribution by income groups as shown in Text Table V; nearly two thirds of those owing mortgage debt had incomes between \$15,000 to \$34,999 and their mortgages accounted for 67.1% of total aggregate mortgage debt as estimated from the survey. Overall, 54% of all home-owning family units reported some mortgage debt and their average mortgage indebtedness amounted to \$18,285.

As expected, home owners with no mortgage debt had higher average equity than that of their counterparts owing such debt; their respective values of \$38,018 and \$30,520 showed a differential of 24.6%. Such a differential further varied across income groups ranging from the lowest value of 3% for home owners with incomes under \$3,000 to the highest value of 50.7% for those in the \$25,000 to \$34,999 income group. It may also be noted from Text Table V that irrespective of the level of income, average market value of homes of family units owing mortgage debt turned out to be higher than that of homes owned by family units not owing such a debt, reflecting once again the effect of the difference in the points of time when these groups of home owners purchased homes. Leaving aside the effect of changing economic conditions affecting the values of homes over time, let us now proceed to see how does the passage of time (taken in terms of an age cycle) affect the overall accumulation of wealth.

Part IV. The Distribution and Composition of Wealth by Life Cycle Stage

The life cycle stage of a family unit is considered in terms of age of its head alone, and age of its head in conjunction with his/her marital status and presence or absence of children under 16 years. The latter classification is more important as it divides family units into more homogeneous and distinct groups, namely, unattached individuals under 45, and 45 years and over, families with heads under 45 and no

conséquent, la valeur nette moyenne s'établit à \$33,968. Celle-ci est plus petite que la moyenne globale dans le cas des unités familiales propriétaires dont le revenu est inférieur à \$25,000. Un peu plus de la moitié de tous les propriétaires possèdent un logement dont la valeur nette se situe entre \$22,500 et \$77,499, tandis que plus du tiers de ceux dans la tranche de revenu de \$35,000 et plus disposent d'un logement dont la valeur nette dépasse \$57,500. En fait, le rapport de la valeur nette du logement au patrimoine total varie selon la tranche de revenu; dans la tranche de revenu de \$20,000 à \$24,999, il atteint un sommet de 57.7 %, tandis que le rapport global se chiffre à 47.4 %.

Dans l'ensemble, les propriétaires de logements non grevés d'une hypothèque n'ont pas le même âge, rappelons-le, que ceux qui ont hypothéqué leur logement; ils constituent en effet des unités familiales relativement plus âgées que celles formées par les autres propriétaires (tableau explicatif IV). Cette différence ressort également de la répartition des propriétaires selon la tranche de revenu (tableau explicatif V); près des deux tiers de ceux qui ont hypothéqué leur logement ont un revenu variant de \$15,000 à \$34,999 et les hypothèques de ces propriétaires comptent pour 67.1 % de la dette hypothécaire totale estimée à partir de l'enquête. En tout, 54 % des unités familiales propriétaires ont déclaré une dette hypothécaire, dont la moyenne atteint \$18,285.

Comme on pouvait s'y attendre, la valeur nette moyenne des logements des propriétaires qui n'ont aucune dette hypothécaire est supérieure à celle des propriétaires qui en ont une; les chiffres respectifs sont \$38,018 et \$30,520, ce qui donne un écart de 24.6 %. Cet écart varie selon la tranche de revenu, passant de 3 % pour les propriétaires dont le revenu est inférieur à \$3,000 à 50.7 % pour ceux dont le revenu va de \$25,000 à \$34,999. Le tableau explicatif V dégage aussi le fait que, quel que soit le revenu, le logement d'une unité familiale ayant une dette hypothécaire a, en moyenne, une meilleure valeur marchande que celui d'une unité familiale qui n'a aucune dette hypothécaire. Cela témoigne encore une fois de l'incidence de l'époque à laquelle les deux groupes de propriétaires ont acquis leur logement. Faisant abstraction de l'évolution de la situation économique et de ses effets sur la valeur des logements, voyons comment le temps, considéré du point de vue du cycle vital, agit sur l'enrichissement global.

Partie IV. Répartition et composition du patrimoine selon le cycle vital

Le cycle vital d'une unité familiale peut être vu en fonction de l'âge du chef seulement et de l'âge du chef, de son état matrimonial et de la présence ou de l'absence d'enfants âgés de moins de 16 ans. La dernière catégorie s'avère la plus utile, car elle permet de répartir les unités familiales en groupes plus homogènes et plus distincts, à savoir les personnes seules âgées de moins de 45 ans et âgées de 45 ans ou plus, et les familles dont le chef a moins de 45

children, families with heads under 45 and with children, families with heads 45 years and over and no children, and families with heads 45 years and over and with children. The statistical data presented on the basis of this classification in Text Table VII do not include sub-totals such as for all unattached individuals or families, as these data can be found from the main statistical tables. The division of family units on the basis of the age of the head, on the other hand, provides a summary view of the effect of changes over the passage of time in the income and wealth of family units. Family units are divided into six groups, namely those headed by persons aged 24 years and under, 25 to 34 years, 35 to 44 years, 45 to 54 years, 55 to 64 years and 65 years and over.

Family units in each of these age groups have been distributed by size of their 1976 incomes in Table 1 while in Table 8 they are shown by size of their wealth holdings. Although both of these tables contain separate statistics for unattached individuals and families, we will, in the present text, use and quote exclusively statistics on incomes and wealth holdings of all family units. The relationship between age, income and wealth can be studied from Text Table VI.

ans et qui n'ont pas d'enfants, dont le chef a moins de 45 ans et qui ont des enfants, dont le chef a 45 ans ou plus et qui n'ont pas d'enfants, et, enfin, dont le chef a 45 ans ou plus et qui ont des enfants. Les données présentées au tableau explicatif VII à partir de cette classification ne comprennent pas les totaux partiels, ensemble des personnes seules ou des familles, par exemple, parce qu'on peut trouver ces renseignements dans les tableaux principaux. Or, la répartition des unités familiales suivant l'âge du chef donne un aperçu général des effets des changements subis au cours des ans par le revenu et le patrimoine des unités familiales. Celles-ci se divisent en six groupes aux fins de cette répartition; il s'agit des unités familiales dont le chef est âgé de 24 ans ou moins, de 25 à 34 ans, de 35 à 44 ans, de 45 à 54 ans, de 55 à 64 ans et de 65 ans ou plus.

Les unités familiales dans chacun de ces groupes d'âge sont réparties selon la taille de leur revenu en 1976 dans le tableau 1 et selon celle de leur patrimoine dans le tableau 8. Bien que les deux tableaux donnent des chiffres distincts pour les personnes seules et pour les familles, nous ferons uniquement appel aux statistiques sur le revenu et le patrimoine de toutes les unités familiales. Le tableau explicatif VI présente le rapport entre l'âge, le revenu et le patrimoine.

TEXT TABLE VI. Average Income and Wealth of Families and Unattached Individuals by Age of Head, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF VI. Revenu et patrimoine moyens des familles et des personnes seules selon l'âge du chef, Canada, 1977

Age of head Âge du chef	All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules						
	Average income Revenu moyen	Average wealth Patrimoine moyen	Ratio of wealth to income Rapport du patrimoine au revenu	Incidence of home ownership Fréquence de la possession d'un logement	Incidence of mortgage indebtedness among home owners Fréquence de l'endettement hypothécaire parmi les propriétaires	Incidence of business/farm/professional engagement Fréquence des activités commerciales/agricoles/professionnelles	Ratio of total debt to total assets Rapport de la dette totale à l'avoir total
	dollars	dollars		per cent — pourcentage			
24 years and under — ans et moins	9,444	5,466	0.58	12.2	82.6	4.5	45.1
25-34 years — ans	16,643	23,664	1.42	52.9	85.5	12.4	36.7
35-44 “ “	20,395	57,257	2.81	72.7	75.1	19.4	18.6
45-54 “ “	21,056	74,405	3.53	74.4	53.9	20.2	10.6
55-64 “ “	16,818	70,300	4.18	70.4	31.3	13.9	5.2
65 years and over — ans et plus	8,604	47,074	5.47	62.6	9.7	5.6	1.8
Total	15,849	46,273	2.92	59.6	54.0	13.0	15.1

It is evident from this table that the effect of age on income as well as on wealth holdings is non-linear; both items show an increase as we move from the 24 years and under group to the 45 to 54 age group but beyond that age a decline starts. The highest average

Il ressort du tableau explicatif VI que l'effet de l'âge sur le revenu et le patrimoine est non linéaire. En effet, ceux-ci progressent du groupe d'âge des 24 ans ou moins à celui des 45 à 54 ans, puis diminuent. Les revenus et patrimoine moyens les plus élevés, respectivement \$21,056 et \$74,405, sont ceux

income of \$21,056 and mean wealth of \$74,405 were found for family units with heads in the 45 to 54 age group.²⁷ Although income and wealth are positively related and have shown basically a similar pattern over age groups, their actual behaviour over the age cycle varies considerably as shown by the wealth to income ratios. These ratios reveal that although mean income exceeds mean wealth for young families in the under 25 age group, the position changes gradually over the aging process; i.e., the growth in the holdings of wealth begins to exceed that of current cash flow of income. For instance, the upturn begins for family units in the 25 to 34 age group, reaching a top ratio of wealth to income for the elderly family units in the 65 years and over age group. This high wealth to income ratio for the latter group is due more to the post-retirement drop in the group's income than to a further rise in its wealth. In fact, wealth holdings show a minor decline already for the 55 to 64 years age group, as mentioned above.

Text Table VI confirms the negative relationship between a family unit's financial liability and its aging process (measured in terms of the age of its head); the financial liability decreases as the age of the head increases. As expected, younger families had the highest total debt to total assets ratio primarily due to their attempts to build up stocks of consumer durables and other furnishings for homes they have mostly purchased with mortgages, etc. (see incidence of mortgage indebtedness), while older families in the 65 and over age group had the lowest financial liability. Let us further examine these factors in respect to the presence or absence of children in a family unit or more specifically, in respect to the life cycle.

Several interesting observations can be made from Text Table VII. First, the financial liability index was the highest for families with heads under 45 and no children followed by the index for unattached individuals under 45; as the incidence of mortgage indebtedness was also the highest for the former group, it has substantiated our earlier statement that the highest financial liability for young families is primarily due to their mortgage indebtedness on the home.

des unités familiales dont le chef est âgé de 45 à 54 ans²⁷. Bien que le revenu et le patrimoine aient un rapport positif entre eux et qu'ils affichent sensiblement la même évolution selon les groupes d'âge, leur comportement réel au cours du cycle varie beaucoup, comme en témoignent d'ailleurs les rapports du patrimoine au revenu. On constate d'après ces rapports que le revenu moyen des jeunes familles dont le chef a 24 ans ou moins dépasse leur patrimoine moyen, mais que la situation se renverse avec le vieillissement, la croissance du patrimoine étant plus rapide que celle du revenu. Le revirement se manifeste dès le groupe d'âge de 25 à 34 ans et le rapport du patrimoine au revenu atteint son sommet chez les unités dont le chef est âgé de 65 ans ou plus. Le niveau élevé du rapport qui caractérise le dernier groupe est dû plutôt à la chute de revenu consécutive à la retraite qu'à un accroissement du patrimoine. En effet, nous avons déjà constaté que le patrimoine décroît quelque peu dans le groupe d'âge de 55 à 64 ans.

Le tableau explicatif VI confirme le rapport négatif qui existe entre le passif financier d'une unité familiale et son vieillissement, déterminé par l'âge du chef. En effet, le passif financier diminue à mesure que vieillit le chef. Fait prévisible, ce sont les familles les plus jeunes qui affichent le rapport le plus élevé de la dette totale à l'avoir total, car elles cherchent à acquérir des biens de consommation durables et d'autres articles destinés à meubler le logement qu'elles possèdent, grâce à une hypothèque, le plus souvent (voir la fréquence de l'endettement hypothécaire). Par ailleurs, le rapport le plus bas est celui des familles les plus âgées, dont le chef compte 65 ans ou plus. Voyons de plus près le rôle que joue la présence (ou l'absence) d'enfants dans l'unité familiale, autrement dit le cycle vital.

Le tableau explicatif VII dégage plusieurs faits intéressants. Premièrement, l'indice du passif financier atteint son sommet chez les familles dont le chef a moins de 45 ans et qui ne comptent pas d'enfants, la deuxième place revenant aux personnes seules âgées de moins de 45 ans. Le fait que les jeunes familles enregistrent également le plus fort taux d'endettement hypothécaire appuie nos propos antérieurs à leur sujet: c'est surtout l'endettement hypothécaire qui explique le niveau élevé de leur passif financier.

²⁷ The occurrence of peak wealth holdings for family units in the 45 to 54 age group is rather unusual as studies of this nature including those based on the 1970 assets and debts data (see "Selected Publications") have shown that such a peak occurs in the 55 to 64 age group. This is more in line with the hypothesis that the accumulation of wealth accelerates as the retirement of the head approaches. It was interesting to note that the exclusion of equity in business/farm/professional interests from wealth holdings resulted in a peak of average wealth occurring for families in the 55 to 64 age group. It can be concluded, therefore, that the highest mean wealth of family units in the 45 to 54 age group is largely due to their greater involvement in business/farm/professional activities (see also Part V).

²⁷ Il est plutôt inhabituel que ce soit les unités familiales dans ce groupe d'âge qui revendiquent l'avoir patrimonial maximum, car d'autres études, notamment celles fondées sur les données de 1970 sur l'avoir et la dette (voir "Publications connexes") attribuent au groupe des 55 à 64 ans le patrimoine le plus considérable. Cela correspond davantage à l'hypothèse voulant que l'accumulation du patrimoine s'intensifie à l'approche de la retraite du chef. Notons que si l'on exclut du patrimoine les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, le patrimoine moyen atteint son maximum chez les familles du groupe d'âge de 55 à 64 ans. On peut donc conclure que si le patrimoine moyen maximal est détenu par les unités familiales dans le groupe d'âge de 45 à 54 ans, c'est surtout parce que ces unités participent davantage à des activités commerciales, agricoles et professionnelles (voir aussi la partie V).

TEXT TABLE VII. Average Income, Assets, Debt and Wealth of Families and Unattached Individuals by Family Life Cycle, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF VII. Revenu, avoir, dette et patrimoine moyens des familles et des personnes seules selon le cycle vital de la famille, Canada, 1977

Item Poste		Unattached individuals Personnes seules		Families Familles				All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules
		Under 45 years Moins de 45 ans	45 years and over 45 ans ou plus	Head under 45 years Chef âgé de moins de 45 ans		Head 45 years and over Chef âgé de 45 ans ou plus		
				No children Sans enfant	With children Avec enfants	No children Sans enfant	With children Avec enfants	
Average income – Revenu moyen	\$	8,541	6,748	19,784	18,957	17,401	22,137	15,849
Average asset holdings – Avoir moyen	\$	9,279	34,916	34,890	59,852	79,532	86,249	54,482
Average debt – Dette moyenne:								
All families – Ensemble des familles	\$	2,607	1,032	13,397	15,136	4,343	9,374	8,209
Debtors only – Débiteurs seulement	\$	4,085	4,261	15,584	17,578	8,455	12,518	12,605
Average consumer debt – Dette moyenne à la consommation:								
Debtors only – Débiteurs seulement	\$	2,161	1,271	3,455	3,987	3,417	4,245	3,468
Average wealth – Patrimoine moyen	\$	6,672	33,884	21,493	44,715	75,189	76,876	46,273
Ratio of wealth to income – Rapport du patrimoine au revenu		0.78	5.02	1.09	2.36	4.32	3.47	2.92
Ratio of total debt to total assets – Rapport de la dette totale à l'avoir total	%	28.1	3.0	38.4	25.3	5.5	10.9	15.1
Median age of head – Âge médian du chef	years années	25.6	67.4	29.2	34.1	61.8	51.7	43.5
Incidence of home ownership – Fréquence de la possession d'un logement	%	8.3	44.4	48.6	71.1	78.6	81.2	59.6
Incidence of mortgage indebtedness among home owners – Fréquence de l'endettement hypothécaire parmi les propriétaires	%	70.5	13.1	84.1	80.3	29.2	53.5	54.0
Incidence of business/farm/professional engagement – Fréquence des activités commerciales, agricoles ou professionnelles	%	3.8	4.4	11.1	17.8	14.3	21.8	13.0
Distribution of family units – Répartition des unités familiales	%	13.5	14.2	8.8	30.2	23.0	10.2	100.0
Distribution of aggregate wealth – Répartition global du patrimoine	%	1.9	10.5	4.1	29.2	37.4	16.9	100.0

Secondly, irrespective of the age of the family head, the presence of children under 16 years increases the amount of consumer debt owed by families (debtors only); for instance, for families with heads under 45, the presence of children contributed an increase of \$532 in consumer debt compared to \$828 in the case of families with heads 45 years and over.²⁸ This increase in consumer debt for the two groups when children were present can, to some extent, be attributed to the fact that the presence of young children may require a wider range of expenditures to meet the needs of a growing family.

Thirdly, for families with heads 45 years and over and with children, average consumer debt has turned

Deuxièmement, quel que soit l'âge du chef de famille, la présence d'enfants de moins de 16 ans accroît la dette à la consommation des familles (débiteurs seulement); ainsi, cette dette a augmenté, en raison des enfants, de \$532 dans le cas des familles dont le chef a moins de 45 ans et de \$828 dans celui des familles dont le chef a 45 ans ou plus²⁸. Cette hausse de la dette à la consommation dans les deux groupes comptant des enfants est attribuable, dans une certaine mesure, à la nécessité de faire une grande variété de dépenses pour répondre aux besoins de jeunes enfants.

Troisièmement, les familles dont le chef a 45 ans ou plus et qui comptent des enfants affichent la dette moyenne à la

²⁸ This method of isolating the effect of a particular characteristic on the asset holdings or indebtedness of families is rather crude as it assumes that families involved are alike in respect to their incomes, areas of residence, etc., and the only characteristic that differentiates these is the one whose effect is being isolated. Multiple regression techniques are more suited for this type of analysis as they can control the effect of other explanatory variables.

²⁸ Cette méthode, qui consiste à isoler l'incidence d'une caractéristique donnée sur l'avoir ou la dette d'une famille, est plutôt primitive, car elle suppose que les familles en cause sont semblables sur le plan du revenu, de la région, etc., et que la seule caractéristique qui les distingue est celle dont on tente d'apprécier les effets. Les techniques de régression multiple conviennent mieux à ce type d'analyse puisqu'elles permettent de contrôler l'effet d'autres variables explicatives.

out to be the highest (\$4,245) as well as their involvement in business/farm/professional activities; about 22% of these families had some business/farm/professional interests. In view of the fact that the consumer debt may include bank loans taken by families for financing their business/farm/professional activities, one can only conjecture that the higher average consumer debt for this group is also attributable, among other considerations, to this group's business/farm/professional activities.²⁹ Average income and average wealth for these families have also turned out to be the highest; this is likely connected to the high business involvement of this group as well.

Fourthly, the last two rows of Text Table VII reveal that 54.3% of total wealth was held by families with heads 45 years and over, who in turn only accounted for 33.2% of all family units; the remaining 45.7% of total wealth was held by 66.8% of family units consisting of all unattached individuals and families with heads under 45 years. Using a proxy way of measuring inequality of wealth in terms of the deviation from one of the ratio of the share of wealth held to the proportion of family units,³⁰ one can find from Text Table VII its highest value of 0.657 ($= 1 - \frac{0.169}{0.102}$) for families with heads 45 years and over with children followed by a value of 0.626 for their counterparts with no children. The median age of the head for the former group was 51.7 years compared to 61.8 years for the latter. For all other groups, the ratio was less than one indicating that their share of total wealth was less than their respective proportion in the universe of all family units.

As stated earlier, the financial liability (or debts owed) of a family unit declines as the age of its head (used as a proxy for the life cycle stage) increases. At the same time other changes occur that affect the composition of wealth. Text Table VIII examines changes in the composition of wealth due to the aging process.

²⁹ For that matter, family units in the \$35,000 and over income group who have the highest incidence of business/farm/professional involvement also showed an average consumer debt of \$7,963 (for debtors only); this amount was the highest among averages shown for other income groups and was also more than twice the average shown at the national level. Table 25 contains a complete distribution of consumer debt owed by different family units by income groups. It may also be noted that though the survey sought data strictly on personal loans, there were some respondents with business/farm/professional interests who probably could not segregate their personal and business bank loans and so reported overall loans outstanding.

³⁰ If the shares of wealth and proportion of family units were equi-proportional, their ratios would have equaled one across all groups indicating an egalitarian distribution of wealth.

consommation la plus forte (\$4,245), de même que le taux le plus élevé de participation aux activités commerciales, agricoles ou professionnelles (environ 22 %). Comme la dette à la consommation peut englober les prêts bancaires consentis aux familles afin de financer leurs intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, on ne peut que supposer que le niveau élevé de la dette moyenne à la consommation de ce groupe est imputable, entre autres facteurs, à ses activités commerciales, agricoles ou professionnelles²⁹. Les familles concernées disposent aussi des revenus et patrimoine moyens les plus élevés, probablement à cause, encore une fois, de leur forte participation à de telles activités.

Quatrièmement, il ressort des deux dernières lignes du tableau explicatif VII que 54.3 % du patrimoine total est détenu par les familles dont le chef a 45 ans ou plus, lesquelles ne représentent que 33.2 % de toutes les unités familiales; le reste du patrimoine total (45.7 %) revient à l'ensemble des personnes seules et aux familles dont le chef a moins de 45 ans, c'est-à-dire à 66.8 % de toutes les unités familiales. Une autre façon de mesurer l'inégalité de la répartition du patrimoine consiste à soustraire de l'unité le rapport de la part du patrimoine détenu à la proportion des unités familiales³⁰. Or, d'après le tableau explicatif VII, la valeur maximale de 0.657 ($= 1 - \frac{0.169}{0.102}$) est obtenue pour les familles dont le chef est âgé de 45 ans ou plus et qui comptent des enfants; viennent ensuite (0.626) les familles du même groupe d'âge et sans enfant. L'âge médian du chef atteint 51.7 ans pour le premier groupe de familles, contre 61.8 ans pour le second. Dans tous les autres groupes, le rapport a été inférieur à l'unité; autrement dit, la part du patrimoine total détenue par ces groupes est inférieure à la représentation respective dans l'univers des unités familiales.

Le passif financier (ou la dette) d'une unité familiale diminue, rappelons-le, à mesure qu'augmente l'âge de son chef (utilisé comme substitut du cycle vital). D'autres facteurs peuvent néanmoins modifier la composition du patrimoine. Le tableau explicatif VIII dégage les modifications qui sont imputables au vieillissement.

²⁹ À ce propos, les unités familiales dans la tranche de revenu de \$35,000 et plus qui affichent le taux le plus élevé de participation aux activités précitées accusent également une dette moyenne à la consommation de \$7,963 (débiteurs seulement), soit la moyenne la plus forte de toutes les tranches de revenu et plus de deux fois la moyenne nationale. Le tableau 25 donne une ventilation exhaustive de la dette à la consommation des unités familiales selon la tranche de revenu. Notons aussi que même si l'enquête se préoccupait uniquement des emprunts personnels, un certain nombre d'enquêtés ayant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels n'ont probablement pas su distinguer leurs emprunts bancaires personnels de leurs emprunts commerciaux et ont déclaré la totalité des emprunts à rembourser.

³⁰ Si les parts du patrimoine et les proportions des unités familiales avaient été équi-proportionnelles, le rapport aurait été de un pour tous les groupes, signe d'une répartition égale du patrimoine.

TEXT TABLE VIII. Percentage Composition of Wealth of Families and Unattached Individuals by Age of Head, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF VIII. Composition proportionnelle du patrimoine des familles et des personnes seules selon l'âge du chef, Canada, 1977

Age of head Âge du chef	Average wealth Patrimoine moyen	Composition of wealth Composition du patrimoine					Total
		Miscellaneous net savings ¹	Market value of passenger cars	Equity in home	Equity in all real estate other than home	Equity in business/farm/professional interests	
		Épargne nette diverse ¹	Valeur marchande des voitures	Valeur nette du logement	Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	
	dollars	per cent — pourcentage					
24 years and under — ans et moins	5,466	- 7.3	29.9	36.2	7.8	33.4	100.0
25 - 34 years — ans	23,664	6.0	10.8	49.7	9.0	24.6	100.0
35 - 44 " "	57,257	16.3	4.9	44.3	10.1	24.5	100.0
45 - 54 " "	74,405	14.3	4.2	41.9	10.4	29.1	100.0
55 - 64 " "	70,300	23.2	3.4	40.3	10.3	22.8	100.0
65 years and over — ans et plus	47,074	33.2	2.6	46.0	8.9	9.2	100.0
Total	46,273	18.7	5.0	43.7	9.8	22.7	100.0

¹ These are financial savings obtained by subtracting total personal debt from total financial assets.

¹ Il s'agit de l'épargne financière obtenue en soustrayant la dette personnelle totale de l'avoir financier total.

It is interesting to note from this table that the proportion of equity in a home to wealth is the highest for family units in the 25 to 34 age group followed by that for family units in the 65 years and over age bracket. This shows the critical importance of home ownership among the young and the elderly families. For all other family units, the proportion of home equity in total wealth holdings is lower, indicating the effect of their broader wealth base comprising investments in other types of assets. The proportion of miscellaneous net savings in the total wealth holdings, on the other hand, shows a positively linear growth over the aging process; for instance, it starts with a negative value for very young families in the under 25 age group (indicating that their total personal debt exceeded their total financial assets) and finally, culminates in accounting for one third of the total wealth held by elderly families. For those in the 25 to 34 age bracket, miscellaneous net savings accounted for only 6% of their total wealth holdings.

The slight drop in the proportion of net miscellaneous savings for the 45 to 54 age group is accompanied by a substantial rise in the proportion of business equity; this may lead us to infer that family units in this case probably invest most of their personal savings including their business profits in their businesses or professions. This type of additional investment may result in a greater flow of income as well as increases in business equity. In view of the fact that family units in this age group also had the highest mean income and wealth as well as the highest incidence of business/farm/professional interests (see Text Table VI), it seems reasonable to conclude that there exists a relationship among these three items

Fait à signaler, ce sont les unités familiales dans le groupe d'âge de 25 à 34 ans qui enregistrent le rapport le plus élevé de la valeur nette du logement au patrimoine, suivies de celles dans le groupe d'âge de 65 ans et plus. Cela témoigne de l'importance critique de la possession d'un logement parmi les familles les plus jeunes et les plus âgées. Pour toutes les autres unités familiales, la valeur nette du logement tient une place moins importante par rapport au patrimoine total, surtout en raison de la plus grande diversité de leur patrimoine, qui englobe d'autres types de placements. En revanche, la proportion de l'épargne nette diverse par rapport au patrimoine total marque une progression linéaire et positive avec l'âge: l'épargne des très jeunes familles (dont le chef a moins de 25 ans) est négative, la dette personnelle totale de ces familles dépassant leur avoir financier total, tandis que l'épargne compte pour le tiers du patrimoine total des familles les plus âgées. Par ailleurs, l'épargne nette totale représente seulement 6% du patrimoine total des unités familiales dans le groupe d'âge de 25 à 34 ans.

Si l'importance relative de l'épargne nette diverse fléchit légèrement dans le groupe d'âge de 45 à 54 ans, celle des parts d'intérêts dans une affaire s'accroît sensiblement; cela porte à croire que les unités familiales concernées investissent probablement la plus grande partie de leur épargne personnelle, y compris les bénéfices de leurs entreprises, dans leurs activités commerciales ou professionnelles. Cet investissement peut faire augmenter le revenu et les parts d'intérêts. Comme les unités familiales dans ce groupe d'âge disposent également des revenus et patrimoine moyens les plus élevés et qu'elles sont plus nombreuses à avoir des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels (voir le tableau explicatif VI), il semble raisonnable de conclure qu'il existe un rapport entre les trois éléments, à savoir les parts d'intérêts commer-

namely, family units' engagement in business/farm/professional interests, and their incomes and wealth holdings. It is this particular relationship which is examined in the remainder of this section.

Part V. The Distribution and Composition of Wealth by Business/Farm/Professional Interests

For our present analytical purposes, a family unit with at least one member (irrespective of his/her relationship with the head of an economic family unit) having reported some equity in business/farm/professional interests at the time of the survey has been treated as a family unit having business/farm/professional interests. The universe of family units with at least one member having such interests represents a very heterogeneous mix of family units (see "Notes and Definitions" section). The reported amount of business equity could have pertained to (a) business(es) owned either solely, or (b) business(es) owned in partnership with others, or (c) values of shares in the case of private corporation or (d) some combination of (a) to (c). Equity in a business, by definition, is the market value of total business assets owned less the book value of total business debt owed.³¹ Almost all of the data on business equity were provided by the respondents themselves.

According to the 1977 Survey of Consumer Finances, a little over a million economic family units had reported having some business/farm/professional interests; these family units constituted only 13% of the total universe of economic family units (see Text Table VI).³² Unpublished data further showed that of all units in this group, 93.1% had at least heads engaged in business/farm/professional activities; the remaining 6.9% consisted of family units with some member(s) other than the head who had reported having such interests. In view of the fact that the survey also collected information on the labour force status of family members at the time of the survey, an examination of Text Table IX shows the link between the labour force status of family units' head and their reported status in respect to business/farm/professional activities, mean wealth and mean income (for 1976).

Text Table IX reveals certain interesting features. First and foremost, 42.6% of all family units having business/farm/professional interests had heads who

ciaux, agricoles ou professionnels d'une unité familiale, son revenu et son patrimoine. C'est justement de ce rapport que traite le reste de la présente section.

Partie V. Répartition et composition du patrimoine selon les intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels

Pour les besoins de notre analyse, une unité familiale dont au moins un membre, quel que soit son lien de parenté avec le chef, a déclaré des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels au moment de l'enquête est considéré comme une unité familiale ayant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels. L'univers des unités familiales ainsi caractérisées est des plus hétérogènes (voir la section des "Notes et définitions"). Les intérêts déclarés dans une affaire peuvent concerner a) une ou plusieurs entreprises individuelles; b) des entreprises possédées en association; c) la valeur des actions, dans le cas des sociétés privées; ou d) un mélange quelconque de a) à c). Les parts d'intérêts dans une affaire représentent, par définition, la valeur marchande de l'actif total moins la valeur comptable de la dette totale de l'entreprise³¹. Les enquêtés ont eux-mêmes fourni la presque totalité des renseignements sur les parts d'intérêts.

Un peu plus d'un million d'unités familiales économiques, soit 13 % seulement de l'univers total (tableau explicatif VI)³², ont déclaré des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, dans le cadre de l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs. Par ailleurs, il ressort de données non publiées que pour 93.1 % de ces unités au moins le chef de l'unité familiale exerçait des activités commerciales, agricoles ou professionnelles; dans les unités familiales restantes (6.9 %), un ou plusieurs membres autres que le chef ont déclaré de tels intérêts. Comme l'enquête a également recueilli des renseignements sur le statut d'activité des membres de la famille au moment de l'enquête, le tableau IX dégage le lien entre le statut d'activité des chefs des unités familiales et leur situation en ce qui concerne les activités commerciales, agricoles ou professionnelles, le patrimoine moyen et le revenu moyen (en 1976).

Des traits intéressants ressortent du tableau explicatif IX. D'abord et avant tout, pour 42.6 % des unités familiales ayant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels,

³¹ It is recognized that this method of valuing business equity is not ideal for all business situations as other methods such as the replacement cost or discounted cash (income) flow or net worth of business activity are also usable in the valuation of its assets.

³² The proportion of families reporting business/farm/professional interests was 16.4% compared to 4.1% for unattached individuals.

³¹ Nous reconnaissons que cette méthode d'évaluer les parts d'intérêts dans une affaire n'est pas forcément la meilleure dans tous les contextes; en effet, on peut aussi faire appel à la méthode d'évaluation au coût de remplacements, à celle de l'actualisation du flux monétaire (des rentrées) ou à celle de la valeur nette de l'exploitation.

³² La proportion de familles ayant déclaré des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels a atteint 16.4 %, contre 4.1 % pour les personnes seules.

TEXT TABLE IX. Average Income and Average Wealth of Families and Unattached Individuals by Labour Force Status of Head¹ and Family Unit's Engagement in Business/
Farm/Professional Activities, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF IX. Revenu et patrimoine moyens des familles et des personnes seules selon le statut d'activité du chef¹ et les activités commerciales/agricoles/
professionnelles de l'unité familiale, Canada, 1977

Labour force status of head Statut d'activité du chef	Incidence of business/ farm/professional engagement Fréquence des activités commer- ciales/agri- coles/ profession- nelles	Distribution of family units Répartition des unités familiales			Average income in 1976 Revenu moyen en 1976		Average wealth Patrimoine moyen		Median age of head		
		With no one engaged in business/ farm/pro- fessional activities	At least one member engaged in business/ farm/pro- fessional activities	Total	With no one engaged in business/ farm/pro- fessional activities	At least one member engaged in business/ farm/pro- fessional activities	With no one engaged in business/ farm/pro- fessional activities	At least one member engaged in business/ farm/pro- fessional activities	Age médian du chef		
Personne n'exerce une activité commer- ciale/agri- cole/ profession- nelle	Au moins un membre exerce une activité commer- ciale/agri- cole/ profession- nelle		Personne n'exerce une activité commer- ciale/agri- cole/ profession- nelle	Au moins un membre exerce une activité commer- ciale/agri- cole/ profession- nelle	Personne n'exerce une activité commer- ciale/agri- cole/ profession- nelle	Au moins un membre exerce une activité commer- ciale/agri- cole/ profession- nelle					
per cent — pourcentage	dollars	years années									
Employee — Salarie	8.3	70.4	42.6	66.8	17,733	26,904	18,493	29,386	176,166	41,551	37.4
Employer or on own account — Employeur ou travailleur auto- nome	88.0	1.1	52.2	7.7	10,635	20,054	18,923	30,306	137,215	124,356	44.9
Total: In labour force — Total: Actifs	16.5	71.5	94.8	74.5	17,627	23,132	18,538	29,418	154,719	50,119	38.2
Not in labour force — Inactifs	2.7	28.5	5.3	25.5	7,776	15,424	7,982	32,832	114,269	35,021	68.0
Total	13.0	100.0	100.0	100.0	14,820	22,727	15,849	30,376	152,591	46,273	43.5

¹ Family units are classified by the heads' employment status at the time of the survey. This is not necessarily their employment status during 1976.

¹ Les unités familiales sont classées selon le statut d'activité du chef au moment de l'enquête, qui ne correspond pas nécessairement à son statut d'activité en 1976.

were classified as paid workers whereas 52.2% were headed by self-employed persons and 5.3% were headed by those not in the labour force. Four factors may explain the high proportion of family units in the first group: heads operating personal businesses in addition to their main employment activity, heads treated as paid workers for income tax purposes (in case of a private corporation) and thence classified as paid workers in the Labour Force Survey, heads had been assigned an incorrect code identifying their labour force status, and some member(s) other than head were involved in business. On the other hand, business/farm/professional interests of family units with heads not in the labour force may have arisen from either their previous business interests held during their active years of labour force participation or on account of some silent (or non-active) partner-ships in business activities.

Secondly, irrespective of the labour force status of the head, both mean income and mean wealth were higher for family units having business/farm/professional interests than the respective amounts pertaining to those not having any such interests. The difference in the mean wealth held by these groups, on the whole, was much larger than the corresponding differential pertaining to mean incomes. For instance, for family units with heads as paid workers, mean income and mean wealth of those with business/farm/professional interests were \$26,904 and \$176,166 respectively compared to the corresponding

le chef est un salarié, pour 52.2 %, le chef est à son propre compte et pour 5.3 %, il est inactif. Quatre facteurs peuvent expliquer la forte proportion d'unités familiales dans le premier groupe: le chef exploite une entreprise personnelle en marge de sa profession principale; le chef est considéré comme un salarié aux fins de l'impôt sur le revenu (s'il s'agit d'une société privée) et, par conséquent, aux fins de l'enquête sur la population active; le code du statut d'activité attribué au chef est incorrect; et un ou plusieurs membres autres que le chef font des affaires. Par contre, les intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels des unités familiales dont le chef est inactif peuvent provenir des intérêts détenus dans une affaire pendant ses années d'activité ou de son rôle d'associé passif (comme bailleur de fonds).

Deuxièmement, abstraction faite du statut d'activité du chef, les revenus et patrimoine moyens des unités familiales ayant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels sont supérieures à ceux des unités qui n'en ont pas. Dans l'ensemble, l'écart est beaucoup plus prononcé au chapitre du patrimoine qu'à celui du revenu moyen. À titre d'exemple, parmi les unités familiales dont le chef est un salarié, le revenu moyen et le patrimoine moyen de celles ayant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels s'établissent respectivement à \$26,904 et \$176,166, contre \$17,733 et \$29,386 pour les autres; ainsi, l'écart du revenu s'élève à 51.7 % en faveur du groupe qui détient de tels intérêts et

amounts of \$17,733 and \$29,386 for those with no business/farm/professional interests, thus showing an income differential of 51.7% and wealth differential of 499.5% in favour of the business group. It may also be noted from Text Table IX that for family units with heads not in the labour force, average income of those with business interests was \$15,424 compared to \$7,776 for their counterparts with no such interests. It can be stated, therefore, that business investments in retirement years have a positive effect on the cash flow of incomes as well as on wealth holdings (these amounted to \$114,269 compared to \$32,832 for those with no business interests). Overall detailed distributions of family units headed by persons classified as paid workers, self-employed, and not in labour force by size of income are shown in Table 4 and by size of wealth holdings in Table 9.

celui du patrimoine atteint 499.5 %. S'agissant des unités familiales dont le chef est inactif, le revenu moyen se chiffre à \$15,424 pour celles ayant des intérêts dans une affaires et à seulement \$7,776 pour les autres. On peut donc conclure que l'investissement dans une affaire à l'époque de la retraite accroît les revenus et l'avoir patrimonial (lequel totalise \$114,269, contre \$32,832 pour les unités familiales n'ayant aucun intérêt dans une affaire). Le tableau 4 présente, selon la tranche de revenu, la répartition globale des unités familiales dont le chef est considéré comme un salarié, un travailleur à son propre compte ou un inactif, tandis que le tableau 9 donne cette répartition selon la taille du patrimoine.

Unpublished data revealed that about 16% of all family units having business/farm/professional inter-

Des données non publiées révèlent qu'environ 16 % des unités familiales détenant des intérêts commerciaux, agricoles

TEXT TABLE X. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Size of Wealth and Ownership of Business/Farm/Professional Interests, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF X. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la taille du patrimoine et des parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels, Canada, 1977

Wealth group Tranche du patrimoine	Incidence of business/ farm/pro- fessional engagement Fréquence des activités commer- ciales/agri- coles/ profession- nelles	All families and unattached individuals Ensemble des familles et des personnes seules					
		With no one engaged in business/ farm/pro- fessional activities Personne n'exerce une activité commer- ciale/agri- cole/pro- fession- nelle	At least one member engaged in business/ farm/pro- fessional activities Au moins un membre exerce une activité commer- ciale/agri- cole/pro- fession- nelle	Total	Distribution of aggregate equity in business/ farm/pro- fessional activities Répartition de l'ensem- ble des parts d'intérêts commer- ciaux/agri- coles/pro- fessionnels	Ratio of equity in business/ farm/professional activities to wealth Rapport des parts d'intérêts commerciaux/agricoles/pro- fessionnels au patrimoine	
						All family units Ensemble des unités familiales	Family units having busi- ness/farm/ professional activities Unités familia- les exerçant une activité commerciale/ agricole/ professionnelle
		per cent — pourcentage					
Negative — Négatif	3.1	10.3	2.2	9.3	0.1	- 4.6	- 22.4
Zero — Nul	—	1.7	—	1.5	—	—	—
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	0.5	10.6	0.3	9.2	0.0	2.0	211.1
\$ 1,000 - \$ 4,999	2.8	12.2	2.3	10.9	0.1	3.4	98.9
5,000 - 9,999	5.1	8.3	2.9	7.6	0.2	4.0	75.3
10,000 - 14,999	5.5	6.1	2.4	5.7	0.3	4.7	86.2
15,000 - 29,999	10.9	13.3	10.9	13.0	1.4	5.1	45.9
30,000 - 49,999	12.1	14.9	13.7	14.8	2.7	4.9	40.5
50,000 - 99,999	16.3	16.7	21.8	17.4	8.7	7.6	43.8
100,000 - 149,999	33.1	4.4	14.7	5.8	10.0	15.4	45.5
150,000 - 299,999	67.7	1.2	16.6	3.2	25.0	39.7	58.0
300,000 and over — et plus	89.7	0.2	12.1	1.7	51.4	50.2	54.7
Total	13.0	100.0	100.0	100.0	100.0	22.7	52.9
Average wealth — Patrimoine moyen	\$...	30,376	152,591	46,273
Median wealth — Patrimoine médian	\$...	15,902	85,092	21,754
Average income — Revenu moyen	\$...	14,820	22,727	15,849
Average equity in business/farm/professional activities — Parts moyennes d'intérêts commerciaux/agricoles/profes- sionnels	\$	80,763	10,505
Ratio of total debt to total assets — Rapport de la dette totale à l'avoir total	% ...	19.0	9.1	15.1

ests had incomes of \$35,000 and over compared to only 4% of those with no business interests having such incomes. On the other hand, a complete distribution of these family units by wealth groups contained in Text Table X shows that 43.4% of all those with business/farm/professional interests had wealth holdings of \$100,000 and over compared to 5.8% in the case of family units with no business interests; actually, 42.6% of those in the latter group had wealth between \$5,000 and \$49,999.

About 90% of all family units in the top wealth group had business/farm/professional interests compared to 67.7% in the \$150,000 to \$299,999 wealth bracket. It is evident from this table that the prevalence of business/farm/professional interests contributes to larger wealth holdings. Overall, more than half of total wealth held by family units having business/farm/professional interests was in the form of equity in their personal businesses. Text Table X further shows that the proportion of business equity in total wealth varied among wealth groups showing the critical importance of business investment for family units especially in the lower wealth groups. Although overall average equity in business/farm/professional interests for family units having business interests amounted to \$80,763, its variation among wealth groups may further be noted from Table 9. For instance, it was \$343,877 for family units in the \$300,000 and over wealth group compared to \$121,185 and \$32,368 for those in the \$150,000 to \$299,999 and \$50,000 to \$99,999 wealth groups respectively. One can also see from Text Table X that family units in the \$300,000 and over wealth group while accounting for only 12.1% of all those having business interests held 51.4% of the total aggregate of equity in business/farm/professional interests.

It is recognized here that the holdings of business equity and thence of wealth of family units having business/farm/professional interests will also vary in respect to the type of business activities involved, and many other factors on which the survey did not collect information. From the available data we can study the variation in the mean equity in respect to broadly defined types of activities. As a family unit may have had more than one business activity, it is not possible to show a percentage distribution of family units by broadly defined types adding up to 100% because some family units appear several times in the distribution. The overall distribution (including double counting) and average amount of equity by type of activity, however, can be found in Text Table XI.

Average business equity for family units engaged in the finance, insurance and real estate businesses amounted to \$217,406 which in turn constituted

ou professionnels disposent d'un revenu de \$35,000 ou plus, contre seulement 4 % des autres. Par contre, la répartition exhaustive de ces unités familiales selon le patrimoine (tableau explicatif X) fait ressortir que 43.4 % des unités familiales dans le premier groupe jouissent d'un patrimoine de \$100,000 ou plus, contre 5.8 % dans le second; en fait, le patrimoine de 42.6 % des unités familiales du second groupe varie entre \$5,000 et \$49,999.

À peu près 90 % des unités familiales dans la tranche supérieure de patrimoine détiennent des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels; le chiffre correspondant pour la tranche de patrimoine allant de \$150,000 à \$299,999 s'établit à 67.7 %. Le tableau explicatif X dégage clairement le fait que les intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels favorisent l'expansion du patrimoine. Le patrimoine total détenu par les unités familiales ayant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels est constitué, pour plus de la moitié, de parts d'intérêts dans leurs entreprises personnelles. En outre, l'importance des parts d'intérêts dans le patrimoine total varie d'une tranche de patrimoine à l'autre, ce qui témoigne du caractère essentiel de ce type de placement pour les unités familiales, notamment celles situées dans les tranches inférieures de patrimoine. Dans l'ensemble, la moyenne des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels s'élève à \$80,763 pour les unités familiales qui en possèdent; le tableau 9 en donne néanmoins la variation d'une tranche de patrimoine à l'autre. Par exemple, la moyenne est de \$343,877 dans la tranche de patrimoine de \$300,000 et plus, contre \$121,185 et \$32,368 respectivement dans les tranches de \$150,000 à \$299,999 et de \$50,000 à \$99,999. Par ailleurs, les unités familiales dans la tranche de patrimoine de \$300,000 et plus ne représentent que 12.1 % de toutes celles qui ont des intérêts dans une affaire, mais elles détiennent 51.4 % de l'ensemble des parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels (tableau explicatif X).

Nous reconnaissons que l'avoir dans une entreprise et, par voie de conséquence, l'avoir patrimonial des unités familiales qui détiennent des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, varieront également en fonction du type d'activité en cause et selon de nombreux autres facteurs dont l'enquête n'a pas tenu compte. Les données dont nous disposons nous permettent cependant d'étudier la variation de la moyenne des parts d'intérêts selon certaines grandes catégories d'activité. Comme une unité familiale peut avoir exercé plus d'une activité commerciale et, par le fait même, avoir figuré à plusieurs reprises dans la répartition, il nous est impossible de présenter une répartition en pourcentage (qui totalise 100 %) des unités familiales selon les grandes catégories. Le tableau explicatif XI donne toutefois la répartition globale de la valeur nette (y compris les doubles comptes) et le montant moyen par genre d'activité.

Pour les unités familiales exerçant une activité dans le secteur des finances, des assurances et des affaires immobilières, la moyenne des parts d'intérêts s'élève à \$217,406 et

TEXT TABLE XI. Distribution of Family Units¹ Reporting Activity and Average Equity in Business/Farm/Professional Interests by Type of Activity,² Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF XI. Répartition des unités familiales¹ et parts moyennes d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels selon l'activité économique², Canada, 1977

Type of activity	Distribution of family units reporting activity	Average business equity	Distribution of aggregate business equity	Average wealth	Ratio of business equity to wealth	Average income
Activité économique	Répartition des unités familiales ayant déclaré une activité	Parts moyennes d'intérêts	Répartition de l'ensemble des parts d'intérêts	Patrimoine moyen	Rapport des parts d'intérêts au patrimoine	Revenu moyen
	per cent	dollars	per cent	dollars	per cent	dollars
	pourcentage		pourcentage		pourcentage	
Agriculture	31.4	128,822	47.7	181,805	70.9	18,387
Construction	14.6	53,597	8.0	115,624	46.4	23,463
Finance, insurance, and real estate — Finances, assurances et affaires immobilières	4.2	217,406	9.7	366,297	59.4	38,635
Professional services ³ — Professions libérales ³	7.3	58,400	4.7	307,901	19.0	47,427
Other ⁴ — Autres ⁴	47.9	56,952	29.8	114,198	49.9	21,127
Total	...	80,763	100.0	152,591	52.9	22,727

¹ Includes only those family units who had reported business/farm/professional interests.

² Il s'agit uniquement des unités familiales qui ont déclaré des intérêts commerciaux/agricoles/professionnels.

³ These broadly defined types of activities are based on activities listed in the *Standard Industrial Classification Manual, 1971*, Catalogue 12-501 (Occasional), Statistics Canada, Ottawa.

⁴ Ces grandes catégories d'activités sont tirées de la *Classification des activités économiques, 1971*, n° 12-501F au catalogue (hors série), Statistique Canada, Ottawa.

⁵ Includes doctors, lawyers, dentists, management consultants, etc.

⁶ Englobe les médecins, avocats, dentistes, conseillers en gestion, etc.

⁷ Includes wholesale or retail trade, manufacturing, servicing activities, etc.

⁸ Englobe notamment le commerce de détail, la fabrication et les services.

59.4% of their total wealth holdings. Following this wealthiest group (judged on the basis of their mean holding of wealth) was the one consisting of family units with members working as professionals (such as doctors, lawyers, dentists, management consultants) with mean business equity and wealth at \$58,400 and \$307,901 respectively. In view of the fact that business equity accounted for less than 20% of this group's wealth holdings, it is obvious that this group of family units had more diversified asset portfolios which included other assets such as stocks, bonds, other financial assets, real estate, which would account for their higher wealth holdings. On the other hand, family units grouped under "agricultural" activity had nearly 71% of their wealth in the form of equity in their business interests.³³

The ratio of total debt to total assets turned out to be 19% for family units with no business/farm/professional interests compared to 9.1% for their counterparts having such interests. Relatively speaking, therefore, the former group had higher financial liability than that for the latter. Unpublished data further revealed a contrasting composition of total debts owed by these two groups; the proportion of

intervient pour 59.4 % du patrimoine total. Le deuxième groupe le plus riche (sur le plan du patrimoine moyen) est celui des unités familiales dont un ou plusieurs membres exercent une profession libérale (médecins, avocats, dentistes, conseillers en gestion); leurs parts d'intérêts et leurs patrimoine se chiffrent, en moyenne, respectivement à \$58,400 et à \$307,901. Étant donné que les parts d'intérêts comptent pour moins de 20 % du patrimoine de ce groupe, il est évident que l'avoir des unités familiales concernées est plus diversifié (actions, obligations, autres avoirs financiers et biens immobiliers), ce qui explique leur richesse. Par contre, près de 71 % du patrimoine des unités familiales exerçant une activité "agricole" est sous forme de parts d'intérêts dans leur entreprise³³.

Le rapport de la dette totale à l'avoir total est de 19 % pour les unités familiales n'ayant aucun intérêt commercial, agricole ou professionnel, contre 9.1 % pour celles qui en ont. Par conséquent, le passif financier du premier groupe est supérieur, en termes relatifs, à celui du second. En outre, des données non publiées dégagent le contraste suivant dans la composition de la dette totale des deux groupes: la proportion de la dette personnelle par rapport à la dette totale

³³ Strictly speaking, family units grouped under "agricultural" activity are not all farm families; by definition, this group also includes those family units who had, say, some farming or livestock operations running as a side business in addition to members' regular jobs as paid workers.

³³ Au sens strict, les unités familiales exerçant une activité "agricole" ne sont pas toutes des familles agricoles: le groupe englobe aussi, par définition, les unités familiales dont les membres s'occupent de culture ou d'élevage en marge de leur profession normale de salarié.

personal debt in total debt was 24.2% for family units with no business/farm/professional interests in contrast to 41.8% for those having such interests. Even the incidence of indebtedness in respect to personal debt was relatively higher for the latter group (i.e., 65.3% against 57.1% for the former group). Average personal debt amounted to \$9,720 for family units with business interests compared to \$3,087 for those without such interests. This suggests that the higher average personal debt for the former group may be related to the financing of their business operations. Although the survey aimed to collect data on money owed on personal and not business debts, it is possible that family units with business interests may have inadvertently reported their business loans as personal loans.

We have, thus far, seen that mean wealth of family units with no business interests was only 19.9% of the mean wealth of those having such interests; however, this ratio rose to 42.3% if the business equity component was excluded from the wealth holdings of the latter group. This shows, therefore, that even after excluding their major component of wealth, family units having business interests were financially much better off than their counterparts without such interests. It was also found that the former group consisting of only 13% of all family units held 42.9% of the total aggregate wealth as estimated by the survey. How this wealth was composed can be seen from Text Table XII.

s'établit à 24.2 % pour les unités familiales qui ne détiennent pas d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels et à 41.8 % pour celles qui en possèdent. Même la fréquence de l'endettement sous forme de dette personnelle est supérieure dans le deuxième groupe, atteignant 65.3 %, contre 57.1 % pour le premier. La dette personnelle moyenne atteint \$9,720 pour les unités familiales qui détiennent des intérêts et \$3,087 pour les autres. Aussi la dette personnelles des unités familiales ayant de tels intérêts est-elle liée au financement de ces intérêts. Bien que l'enquête se soit préoccupée de la dette personnelle (et non commerciale), des unités familiales détenant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels ont pu déclarer par inadvertance leurs prêts commerciaux avec leurs prêts personnels.

Jusqu'ici, nous avons vu que le patrimoine moyen des unités familiales n'ayant aucun intérêt dans une affaire ne représente que 19.9 % de celui des autres unités familiales. Ce rapport grimpe cependant à 42.3 % si l'on retranche ces intérêts du patrimoine du deuxième groupe. Par conséquent, même après l'exclusion de la principale composante de leur patrimoine, les unités familiales ayant des intérêts dans une affaire jouissent d'une situation financière beaucoup plus confortable que celle des unités familiales qui n'en ont pas. Nous avons également constaté que les unités familiales ayant de tels intérêts accaparent 42.9 % de tout le patrimoine estimé à partir de l'enquête, même si elles ne comptent que pour 13 % de l'ensemble. La composition de ce patrimoine est présentée au tableau explicatif XII.

TEXT TABLE XII. Percentage Composition of Wealth of Families and Unattached Individuals by Status of Business/Farm/Professional Interests, Canada, 1977

TABLEAU EXPLICATIF XII. Composition proportionnelle du patrimoine des familles et des personnes seules selon les intérêts commerciaux/agricoles/professionnels, Canada, 1977

Status of business/farm/professional interests Intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	Average wealth Patrimoine moyen	Composition of wealth Composition du patrimoine					Total
		Miscellaneous net savings ¹ Épargne nette diverse ¹	Market value of passenger cars Valeur marchande des voitures	Equity in home Valeur nette du logement	Equity in all real estate other than home Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	Equity in business/farm/professional interests Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	
	dollars	per cent - pourcentage					
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et personnes seules:							
With no one engaged in business/farm/professional activities - Personne n'exerce une activité commerciale/agricole/professionnelle	30,376	21.8	7.1	60.5	10.6	—	100.0
At least one member engaged in business/farm/professional activities - Au moins un membre exerce une activité commerciale/agricole/professionnelle	152,591	14.5	2.4	21.3	8.9	52.9	100.0
Total	46,273	18.7	5.0	43.7	9.8	22.7	100.0

¹ These are financial savings obtained by subtracting total personal debt from total financial assets.

¹ Il s'agit de l'épargne financière obtenue en soustrayant la dette personnelle totale de l'avoir financier total.

The share of equity in an owner-occupied home in the total wealth holdings was only 21.3% for family units with business/farm/professional interests compared to 60.5% for those without such interests, showing the critical importance of an owned home in the wealth holdings of the latter group. On the other hand, the proportion of miscellaneous net savings in total wealth was 14.5% for family units with business interests and 21.8% for others, reflecting once again the difference in their outlook or motivations in respect to the accumulation of savings.

In conclusion, it must be mentioned that the components of wealth holdings of these two groups of family units have been compared only in relative terms and not in terms of absolute average amounts. However, one can observe from Text Table XII that average holding of each of the wealth components is higher in the case of family units with business/farm/professional interests than its respective counterpart for the other group (this is also reflected in substantially larger wealth holdings of the former group).

La valeur nette d'un logement occupé par son propriétaire intervient pour seulement 21.3 % du patrimoine total des unités familiales détenant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels et pour 60.5 % de celui des autres unités, ce qui témoigne de l'importance critique de la possession du logement dans le patrimoine de ce dernier groupe d'unités familiales. Par ailleurs, la proportion de l'épargne nette diverse par rapport au patrimoine total s'établit à 14.5 % pour les unités familiales ayant des intérêts dans une affaire, et à 21.8 % pour les autres; cela traduit encore une fois l'écart de perspective ou de motivation qui sépare les deux groupes au chapitre de l'accumulation de l'épargne.

Enfin, il convient de mentionner que nous n'avons comparé les éléments du patrimoine des deux groupes qu'en termes relatifs, et non en termes de moyennes absolues. Le lecteur constatera cependant, à partir du tableau explicatif XII, que chaque élément du patrimoine des unités familiales détenant des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels est, en moyenne, supérieur à l'élément patrimonial correspondant des autres unités; cela explique également pourquoi le premier groupe d'unités familiales dispose d'un patrimoine beaucoup plus considérable.

CONCLUSIONS

Based on the 1977 Survey of Consumer Finances data on housing, personal assets, debts and business/farm/professional interests of Canadian households as of Spring 1977 and their incomes received in 1976, this study has shown that the distribution of wealth and mean wealth varied considerably according to family income group. As expected, there existed a positive relationship between a family unit's income and its wealth holdings. Especially for family units in the upper ends of the income and wealth distributions, there appeared to be a two-way relationship between income and wealth; i.e., higher income leading to higher wealth and vice-versa. A good majority of family units in the upper wealth groups were those who had at least one member engaged in business/farm/professional activity at the time of the survey.

Wealth was found to be more unequally distributed among family units than was income; for instance, the share of wealth held by family units in the top income decile was 31.7% compared to their income share of 27.2%. The spread between the shares of wealth held by family units in the highest and the lowest income decile was of 28 percentage points compared to 26 percentage points pertaining to the shares of income. Again, in view of the very disproportionate distribution of total debt among families and unattached individuals, the inequality in the distribution of wealth turned out to be higher than that pertaining to the distribution of total assets.

Mean income and mean wealth (excluding equity in a home) of home-owning family units, who constituted 59% of all family units, were much higher than the respective means for non-home-owning family units. More than half of all home owners had a mortgage on the home; the median age of the head in this case was only 39.1 years compared to 59.4 years for home owners with no mortgage indebtedness. Average market value of the home for the former group was much higher than that for the latter group suggesting that the differential in the values of homes is due to differences in values of recently acquired homes by young families and those acquired by older families years ago. Mean wealth of home owners owing mortgage debt on the home was lower than that of their counterparts with no such financial liability.

Mean holdings of wealth by age of the head moved from the under 25 group on up to 45 to 54 age group and then began sliding downwards. That means the average of wealth holdings peaked in the age group which also had peak average income. This was somewhat contrary to past findings where maximum holdings of wealth occurred in the 55 to 64 age

CONCLUSIONS

À partir des données de l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs, qui ont trait au logement, à l'avoir personnel, à la dette et aux intérêts commerciaux, agricoles et professionnels des ménages canadiens au printemps de 1977 et au revenu qu'ils ont reçu en 1976, notre étude a montré que le patrimoine et le patrimoine moyen sont distribués fort inégalement selon la tranche de revenu familial. Comme on pouvait s'y attendre, il existe un rapport positif entre le revenu d'une unité familiale et son patrimoine. En outre, il semble y avoir un rapport direct entre ces deux éléments, surtout dans le cas des unités familiales qui composent les tranches supérieures de patrimoine et de revenu; autrement dit, une augmentation du revenu produit une expansion du patrimoine et vice versa. Une forte majorité des unités familiales situées dans les tranches supérieures de patrimoine comptent au moins un membre qui exerçait une activité commerciale, agricole ou professionnelle au moment de l'enquête.

La répartition du patrimoine parmi les unités familiales s'avère plus inégale que celle du revenu; par exemple, les unités familiales dans le décile supérieur de revenu disposent de 31.7 % du patrimoine, mais de seulement 27.2 % du revenu. L'écart entre la part du patrimoine détenue par les unités familiales dans le décile supérieur et celle qui revient aux unités du décile inférieur est de 28 points, contre 26 en ce qui concerne le revenu. De plus, en raison de la très grande variation de la dette totale des familles et des personnes seules, le patrimoine se trouve réparti plus inégalement que l'avoir total.

Les unités familiales propriétaires d'un logement, qui représentent 59 % de toutes les unités familiales, disposent d'un revenu et d'un patrimoine (sans la valeur nette du logement) moyens qui sont de loin supérieur à ceux des autres unités familiales. Plus de la moitié des propriétaires ont grevé leur logement d'une hypothèque; l'âge médian du chef des unités familiales concernées s'élève à 39.1 ans, contre 59.4 ans pour les propriétaires libres de toute dette hypothécaire. La valeur marchande moyenne des logements du premier groupe est beaucoup plus élevée que celle du second, probablement parce que les logements acquis dernièrement par les jeunes ménages ont une plus grande valeur que ceux achetés il y a des années par les ménages plus âgés. Le patrimoine moyen des propriétaires qui ont une dette hypothécaire est inférieur à celui des autres propriétaires.

Considéré par rapport à l'âge du chef, le patrimoine moyen progresse du groupe d'âge de moins de 25 ans jusqu'à celui de 45 à 54 ans, puis il régresse. Ainsi, le patrimoine moyen atteint son sommet dans le groupe d'âge qui jouit également du revenu moyen le plus élevé. Ce résultat contredit quelque peu les études antérieures, selon lesquelles le groupe d'âge de 55 à 64 ans dispose de l'avoir patrimonial

bracket. The peak of mean wealth holdings shifted to the 55 to 64 age group after excluding equity in business/farm/professional interests from the wealth holdings. In the light of the limited evidence presented here, it cannot really be concluded that this component alone is responsible for such a shift in the peak of wealth holdings. A more detailed analysis would, therefore, be required to find an explanation.

Overall mean wealth of family units having business/farm/professional interests was a little over five times the amount held by their counterparts with no such interests. However, family units reporting business activity in the finance, insurance or real estate field had the highest mean wealth holdings of \$366,297 followed by those engaged in professional services such as doctors, lawyers, dentists, management consultants.

The composition of wealth varied considerably not only with the size of family income but also by the size of wealth, home ownership status and mortgage indebtedness, life cycle stage and family's status of business/farm/professional interests. For instance, equity in an owner occupied home turned out to be the major component of wealth for family units in the lower and middle income groups, home owners with mortgage debt, family units with heads under 45 years and finally for those with no business/farm/professional interests. For family units having business interests, equity in their business activities alone accounted for more than half of their total wealth holdings. This analysis has indicated that the wealth holdings of family units with members having professional interests consisted of more diversified components of assets, as less than one fifth of their total wealth was in the form of equity in business, compared to other groups.

It must be mentioned that the present study of the distribution and composition of wealth is rather limited in nature as well as in scope. It is hoped that the forthcoming publication entitled *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1977*, Catalogue 13-572, containing more detailed tabulation will, to some extent, fill in the void left by this publication.

maximum. Par contre, le patrimoine moyen maximum appartient au groupe des 55 à 64 ans si les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels en sont exclues. Les quelques données présentées ici ne suffisent pas à prouver que cet élément est le seul responsable du déplacement du patrimoine maximum. L'explication du phénomène nécessiterait une analyse plus approfondie.

Dans l'ensemble, le patrimoine moyen des unités familiales qui ont des intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels est un peu plus de cinq fois supérieur à celui des autres unités familiales. Par ailleurs, les unités familiales qui exploitent une entreprise dans le secteur des finances, des assurances et des affaires immobilières détiennent le patrimoine moyen le plus élevé, soit \$366,297; viennent ensuite les unités dont un membre exerce une profession libérale à titre de médecin, d'avocat, de dentiste, de conseiller en gestion, etc.

La composition du patrimoine varie énormément en fonction non seulement de la taille du revenu, mais encore de celle du patrimoine, du mode d'occupation du logement, de l'endettement hypothécaire, du cycle vital et des intérêts commerciaux, agricoles et professionnels de la famille. À titre d'exemple, la valeur nette du logement occupé par son propriétaire constitue l'élément principal du patrimoine des unités familiales dans les tranches de revenu inférieures et moyennes, des propriétaires qui ont une dette hypothécaire, des unités familiales dont le chef a moins de 45 ans et, enfin, de celles qui ne possèdent aucun intérêt commercial, agricole ou professionnel. En revanche, les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels représentent à elles seules plus de la moitié du patrimoine total des unités familiales qui détiennent de tels intérêts. Le patrimoine des unités familiales dont un ou plusieurs membres exercent une profession libérale se compose d'avoirs plus diversifiés que ceux des autres groupes, car moins du cinquième de leur patrimoine total est sous forme de parts d'intérêts dans une affaire.

Il convient de mentionner que la présente étude de la répartition et de la composition du patrimoine ne fait qu'effleurer un sujet limité. Nous espérons que la publication intitulée *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1977* n° 13-572 au catalogue, qui paraîtra sous peu, saura, dans une certaine mesure, en combler les lacunes, grâce à ses tableaux plus détaillés.

NOTES AND DEFINITIONS

This publication presents a limited study of the distribution of income and wealth among families and unattached individuals in Canada. The empirical analysis contained in this publication is largely drawn from 25 tables provided under the section "Statistical Tables". Tables 1 to 4 deal with the distribution of income among families and unattached individuals in respect to selected socio-demographic characteristics namely, age of the head of family, family's home ownership status, family's life cycle stage and labour force status of the head of family.³⁴

Tables 5 to 9 contain data dealing with the distribution of wealth (or net worth) among families and unattached individuals in respect to the size of family's income, family's home ownership status, age of the head of family and labour force status of the head. The percentage composition of wealth (using total assets = 100%) for families and unattached individuals by wealth groups is shown in Table 10 whereas by income groups is contained in Table 13. The varying proportions of family units owning different types of assets or owing different types of debts for families and unattached individuals grouped by size of their holdings of wealth and incomes are presented in Tables 11 and 14 respectively. Finally, the percentage distribution of aggregates of selected assets and debts and wealth by size of wealth groups is provided in Table 16 with the objective that any user wishing to draw a Lorenz curve or calculate a Gini coefficient or some other measure to study inequality in the distribution of wealth may use these data.

Tables 17 to 19 deal with the distribution and composition of total asset holdings while Table 21 distributes families and unattached individuals by liquid asset holdings and income groups. The distribution and composition of total debt are provided in Tables 22 to 24 whereas the consumer debt alone is dealt with in Table 25. Lastly, in view of the considerable importance of the equity in an owner-occupied home in the net worth holding of a family, Table 20 shows the distribution of all home-owning family units by equity in home and income groups.

All of these tables are based on the survey data on assets and debts of Canadian households collected as a supplement to the annual Survey of Consumer Finances conducted in May 1977. Since this survey collected data on incomes received by Canadians in the preceding full calendar year, i.e., 1976, the

NOTES ET DÉFINITIONS

La présente publication constitue une étude restreinte de la répartition du revenu et du patrimoine parmi les familles et les personnes seules au Canada. Son contenu analytique est tiré, dans une large mesure, des 25 tableaux donnés dans la section intitulée "Tableaux statistiques". Les tableaux 1 à 4 portent sur la répartition du revenu parmi les familles et les personnes seules selon certaines caractéristiques socio-démographiques, à savoir l'âge du chef de famille, le mode d'occupation de la famille, le cycle vital de la famille et le statut d'activité du chef de famille³⁴.

Les tableaux 5 à 9 présentent la répartition du patrimoine (ou de la richesse) parmi les familles et les personnes seules selon le revenu de la famille, le mode d'occupation de la famille, l'âge du chef de famille et le statut d'activité du chef. La composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules est donnée au tableau 10 à l'intérieur de la tranche du patrimoine et au tableau 13 à l'intérieur de la tranche de revenu. Les tableaux 11 et 14 présentent respectivement, selon la taille du patrimoine et du revenu, la proportion des familles et des personnes seules qui possèdent certains biens ou qui ont certaines dettes. Enfin, la répartition en pourcentage de certains éléments agrégés d'avoir et de dette selon la taille du patrimoine figure au tableau 16; les données pourront servir aux utilisateurs qui désirent établir une courbe de Lorenz, calculer un coefficient gini ou mesurer autrement l'inégalité de la répartition de la richesse.

Les tableaux 17 à 19 concernent la répartition et la composition de l'avoir total, tandis que le tableau 21 répartit les familles et les personnes seules selon l'avoir liquide et la tranche de revenu. La répartition et la composition de la dette totale figurent aux tableaux 22 à 24, tandis que le tableau 25 traite uniquement de la dette à la consommation. Enfin, comme la richesse d'une famille provient dans une très large mesure de la valeur nette du logement qu'elle occupe et possède, le tableau 20 donne la répartition de toutes les unités familiales propriétaires de logement selon la valeur nette du logement et la tranche de revenu.

Tous ces tableaux sont fondés sur les données relatives à l'avoir et à la dette des ménages canadiens et recueillies en marge de l'enquête annuelle sur les finances des consommateurs réalisée en mai 1977. Comme cette enquête a recueilli des chiffres sur les revenus touchés par les Canadiens durant toute l'année civile précédente (1976), les revenus estimatifs

³⁴ For a more detailed study of the distribution of income among family units in Canada in respect to several socio-demographic characteristics of family units, see *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (Annual), Statistics Canada, Ottawa.

³⁴ Pour plus de détails sur la répartition du revenu parmi les unités familiales au Canada selon plusieurs caractéristiques socio-démographiques, consulter *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue (annuel), Statistique Canada, Ottawa.

income estimates discussed in this publication, therefore, pertain to the year 1976 while those of wealth and other related estimates pertaining to asset and debt items are as of the time of the survey (i.e., the second week of May 1977). This explains why in Tables 5 to 25 the income stubs carry the prefix 1976 while the wealth categories are identified as “Spring 1977”.

The universe of family units used in this publication is the same as the one used in the main income publication based on the 1977 Survey of Consumer Finances (see footnote 34). Certain exclusions applicable to the Survey of Consumer Finances and thence to this study are further described in the “Sources and Methods” section.

Unless otherwise stated, the defined characteristics of family units are measured at the time of the survey, i.e., May 1977.

Families and Their Characteristics

Family

The family in this publication is defined as a **group of individuals sharing a common dwelling unit and related by blood, marriage or adoption**. Thus, all relatives living together at the time of the survey (May 1977) were considered to comprise one family whatever the degree of family relationship. No recall or adjustment was made to account for persons who were members of the family for part of the year and who left because of marriage, death or other reasons.

Some family units existing at the time of the survey were not family units during the whole year, for example, a couple who married in the middle of 1976. Aside from single sons and daughters, other relatives most commonly found living in the household were married sons and daughters and widowed parents. The definition of the family used in the present study is a common definition of what constitutes an “economic family”.

Unattached Individuals

An unattached individual is a **person living by him/herself or rooming in a household where he/she is not related to other household members**.

Family Unit

The term “family unit” has mostly been used in the text of this publication to designate, collectively, unattached individuals and families with two or more members. Although all of the statistical tables contained in this publication have used family units as the main universe of study, Tables 1, 3, 5, 6, 8, 10 to 15, 17 to 19, and 21 to 25 do, however, show separate data for **unattached individuals** and **families consist-**

cités dans la présente publication ont trait à 1976, tandis que les estimations du patrimoine et de ses composantes portent sur les éléments d’avoir et de dette au moment de l’enquête (la deuxième semaine de mai 1977). C’est pourquoi, dans les tableaux 5 à 25, les rubriques relatives au revenu portent la mention “1976”, tandis que celles ayant trait au patrimoine sont datées du “printemps 1977”.

L’univers des unités familiales utilisé ici est le même que celui de la publication principale sur le revenu, établi à partir de l’enquête de 1977 sur les finances des consommateurs (voir la note 34). Certaines exclusions relatives à l’enquête sur les finances des consommateurs et, par le fait même, à la présente étude, sont expliquées dans la section intitulée “Sources et méthodes”.

Sauf indication contraire, les caractéristiques suivantes des unités familiales ont été mesurées au moment de l’enquête, c’est-à-dire en mai 1977.

Les familles et leurs caractéristiques

Famille

On définit ici la famille comme **un groupe de personnes qui partagent le même logement et qui sont unies par filiation, mariage ou adoption**. Ainsi, tous les parents qui vivaient ensemble au moment de l’enquête (mai 1977) sont considérés comme une unité familiale, quel que soit leur lien de parenté. N’ont pas été pris en compte les membres d’une famille qui ont quitté celle-ci pour une raison ou pour une autre (mariage, décès, etc.).

Certaines unités familiales n’ont pas existé pendant toute l’année (un couple marié au milieu de 1976, par exemple). Outre les enfants célibataires, les autres personnes qui composent le plus souvent le ménage sont des enfants mariés, un père veuf ou une mère veuve. La définition de famille utilisée dans la présente étude est celle de la “famille économique”.

Personne seule

Une personne seule est **une personne qui vit seule ou qui occupe une chambre dans un ménage avec lequel elle n’a aucun lien de parenté**.

Unité familiale

Le terme “unité familiale” a été surtout utilisé dans la présente publication pour désigner collectivement les personnes seules et les familles de deux membres ou plus. Bien que les tableaux statistiques de cette étude portent avant tout sur les unités familiales, les tableaux 1, 3, 5, 6, 8, 10 à 15, 17 à 19 et 21 à 25 présentent néanmoins des chiffres distincts sur les **personnes seules** et sur les **familles de deux membres et plus**. Sauf indication contraire, c’est l’“unité

ing of two or more members. Unless otherwise stated, the text of this publication uses the “family unit” as the unit of analysis.

Head of Family

For the purposes of this publication the head of a family is determined as follows: in families consisting of married couples with or without children, the husband is considered the head; in single-parent families with unmarried children, the parent is the head; in single-parent families with married children, the member who is mainly responsible for the maintenance of the family becomes the head; in families where relationships are other than husband-wife or parent-child, normally the eldest in the family is considered the head.

Family Life Cycle

The classification of family units by family life cycle embodies the split based on three socio-demographic characteristics namely, age of the head, type of family, and presence or absence of children under 16 years. The eight distinct categories defining a family unit’s life cycle stage are as follows: unattached individuals under 45 years, and 45 years and over, husband-wife families with heads under 45 years and no children, husband-wife families with heads under 45 years and with children, husband-wife families with heads 45 years and over and no children, husband-wife families with heads 45 years and over with children, all other families with heads under 45 years and all other families with heads 45 years and over.

Home Ownership Status

This is tantamount to the more popular socio-demographic characteristic defined as “tenure” and used in the main income publication.³⁵ This characteristic splits family units into three distinct categories, namely (i) home owners; (ii) renters; and (iii) others including roomers, lodgers and families who received free lodging or who resided with employers. In the analytical text, however, we have used two broad groups as home-owning family units and non-home-owning family units; the latter group consisting of all family units falling in the aforementioned categories (ii) and (iii).

familiale” qui représente l’unité d’analyse dans le présent texte.

Chef de famille

Aux fins de cette publication, le chef d’une famille est déterminé comme suit: dans les familles composées d’un couple marié avec ou sans enfants, l’époux est considéré comme le chef; dans les familles monoparentales qui comptent des enfants célibataires, le parent est considéré comme le chef; dans les familles monoparentales qui comptent des enfants mariés, le chef est la personne qui assure la plus grande partie de la subsistance de la famille; dans les familles caractérisées par un rapport autre que celui d’époux-épouse ou de parent-enfant, la personne la plus âgée est normalement considérée comme le chef.

Cycle vital de la famille

La classification des unités familiales suivant le cycle vital de la famille se fonde sur trois caractéristiques socio-démographiques, à savoir l’âge du chef, le type de famille et la présence ou l’absence d’enfants de moins de 16 ans. Voici les huit catégories distinctes des cycles vitaux: personnes seules de moins de 45 ans, et de 45 et plus, familles époux-épouse dont le chef a moins de 45 ans (sans enfant), familles époux-épouse dont le chef a moins de 45 ans (avec enfants), familles époux-épouse dont le chef a 45 ans et plus (sans enfant), familles époux-épouse dont le chef a 45 ans et plus (avec enfants), ensemble des autres familles dont le chef a moins de 45 ans et ensemble des autres familles dont le chef a 45 ans et plus.

Mode d’occupation du logement

Cette notion correspond grosso modo à celle utilisée dans la publication principale sur la répartition du revenu³⁵. Ainsi, les unités familiales sont réparties en trois catégories distinctes, soit (i) les propriétaires de logement, (ii) les locataires et (iii) les autres, dont les chambreurs et les familles logées gratuitement ou habitant chez l’employeur. Dans le texte, cependant, on a fait appel à deux grands groupes, à savoir les unités familiales propriétaires de logement et les autres unités familiales, qui englobent toutes les unités familiales des catégories (ii) et (iii) mentionnées plus haut.

³⁵ The word “tenure” is not used here simply to avoid the confusion arising from the fact that the distribution of family units by tenure as shown in Table 29 of the main income publication (see footnote 34) is slightly different from a similar distribution shown in Table 2 of this publication. In view of the fact that the income data were processed prior to the processing of the supplementary data including the housing section of the questionnaire, the latter’s processing resulted in a number of home-owning family units slightly greater than that published in the main publication. This change in the number of home owners has not only affected the distribution by income size groups but also the resulting statistics on average and median incomes as well as the standard errors of average incomes.

³⁵ Il faut veiller à ne pas confondre la répartition des unités familiales selon le mode d’occupation donnée au tableau 29 de la publication principale (voir note 34) et celle présentée au tableau 2 de la présente publication. En effet, les chiffres sur le revenu ayant été dépouillés avant les données supplémentaires (y compris celles sur le logement), le nombre d’unités familiales propriétaires de logement qui est donné ici est légèrement supérieur à celui de la publication principale. Cette variation du nombre de propriétaires a touché non seulement la répartition selon la tranche de revenu, mais encore les chiffres qui en découlent sur les revenus moyens et médians et sur l’erreur type de revenu moyen.

Employment Status of Head

The employment status of the head is as of the time of the survey, May 1977. This is not necessarily the same as the status during the year 1976 for which the income data were collected. The three categories classifying the head's employment status are employee (or a paid worker), employer or on own account (or self-employed), and not in the labour force.

Income and Its Components

Total Money Income

The total money income received by persons aged 15 and over consists of money income from one or more of the following sources: wages and salaries, net income from farm self-employment, net income from non-farm self-employment, net income from roomers and boarders, investment income, government transfer payments, retirement pensions, annuities and superannuation, and miscellaneous income from scholarships, alimony, etc.³⁶

Receipts Not Counted as Income

Gambling gains and losses, money inherited during the year in a lump sum, capital gains or losses, receipts from the sale of property or personal belongings, income tax refunds (including provincial income tax credits), loans received, loans repaid to an individual as the lender, lump sum settlements of insurance policies, and rebates of property taxes and other taxes were excluded as well as all income in kind such as free meals, living accommodation, or food and fuel produced on own farm.

Total Money Income of Family

Total money income of a family (also referred to as family income) consists of incomes received by all individuals 15 years of age and over who at the time of the survey formed one economic family. Income data were collected (and so were data on personal assets, personal debts and money owed and equity in businesses, farms and professional practices) from each member and considered to be part of the family's income even if, in some cases, certain family members belonged to another family unit for the whole or part of the preceding calendar year. Also, no recall or adjustment was made to account for income of persons who were members of the family for part of the year and who left because of marriage, death or other reasons.

Families who had immigrated to Canada during 1976 and had earned some income abroad and some in Canada were classified by their Canadian income

Statut d'activité du chef

Le statut d'activité du chef a été établi au moment de l'enquête, soit en mai 1977. Il ne s'agit donc pas nécessairement du statut de 1976, année visée par les statistiques sur le revenu. Le statut d'activité du chef est déterminé selon qu'il est employé (ou salarié), employeur ou travailleur indépendant (ou travailleur autonome) et inactif.

Le revenu et ses éléments

Revenu monétaire total

Le revenu monétaire total d'une personne âgée de 15 ans ou plus comprend le revenu monétaire des sources suivantes: salaires et traitements, revenu net provenant d'un emploi autonome agricole, revenu net provenant d'un emploi autonome non agricole, revenu net provenant de l'hébergement de chambreurs et de pensionnaires, revenu de placements, transferts du gouvernement, pensions de retraite et rentes, et revenus divers provenant de bourses d'étude, de pensions alimentaires, etc.³⁶.

Gains non comptés comme revenus

Sont exclus du revenu: les gains et pertes au jeu, une somme d'argent héritée au cours de l'année, les gains ou les pertes de capital, le produit de la vente de propriété ou de biens personnels, les remboursements d'impôt sur le revenu (y compris les crédits d'impôt provincial), les emprunts, les emprunts remboursés à un particulier, les règlements forfaitaires en matière d'assurance, les remboursements de l'impôt foncier ou d'autres impôts, ainsi que les avantages en nature comme les repas gratuits et les facilités de logement ou encore la nourriture et le combustible produits sur sa propre ferme.

Revenu monétaire total de la famille

Le revenu monétaire total de la famille (qu'on appelle aussi revenu de la famille) se compose de tous les revenus reçus par tous les particuliers âgés de 15 ans et plus qui, au moment de l'enquête, constituaient une famille économique. Les données sur le revenu, sur l'avoir personnel, sur la dette personnelle et sur la valeur nette des intérêts commerciaux, agricoles et professionnels ont été recueillies auprès de chaque membre et considérées comme portant sur le revenu de la famille même si, dans certains cas, certains membres de la famille avaient appartenu à une autre unité familiale durant toute l'année civile précédente ou une partie de cette année. En outre, on n'a effectué aucun retrait ou ajustement pour tenir compte du revenu des personnes qui ont été membres de la famille pendant une partie de l'année et qui ont cessé d'en faire partie pour cause de mariage, de décès ou de toute autre raison.

Les familles qui ont immigré au Canada pendant l'année 1976 et dont le revenu a été gagné en partie à l'étranger et en partie au Canada ont été classées en fonction de leur revenu

³⁶ A more detailed account of these components is provided in the publication cited in footnote 34.

³⁶ Pour plus de détails, consulter la publication citée à la note 34.

only. However, no such distinction was drawn as far as their wealth holdings were concerned; i.e., all of the savings and other wealth possessed at the time of the survey were accepted. Income from abroad such as investment income or retirement pensions received by Canadian residents was included in income.

Housing Items

The following items drawn from the housing section have been referred to in both the statistical tables and the analytical text.

Estimated Market Value of Home

It is the value estimated by the home-owning respondent him/herself and given in response to the question as for how much his/her home would sell at the prices prevailing at the time of the survey. In this context, any bias upward or downward in the reported estimates was accepted at face value as there was no screening procedure available to check the accuracy of such reported values of owner-occupied homes.

However, in situations where the market value of the home alone could not be estimated, for instance, in the case of a farm or business-cum-residential premises, the respondent provided an estimated value of the entire property owned by him/her. In such situations information was also sought on the percentage proportion of property³⁷ used as residence (see Item 8 of the housing section of the questionnaire reproduced at the end of the statistical tables). Using this information, we estimated the market value of the home from the value of the entire property and the value of the remaining portion of the property not used as residence was treated as a component of other real estate in the case of non-farm family units and as equity in agriculture for farm family units. As a consequence, such a split of the market value of property did not affect the overall asset holdings of a family.³⁸

Mortgage Debt on the Home

It refers to the total mortgage indebtedness on owner-occupied homes as reported by home-owning family units. Again, the amounts as reported by respondents were accepted as there were no institutional or administrative mortgage data available against which the accuracy of data provided by respondents could be checked. In the case of a farm or other business-cum-residential premises, the mort-

canadien seulement. On n'a toutefois établi aucune distinction semblable en ce qui concerne leur patrimoine; autrement dit; on a pris en compte toute épargne et tout autre élément du patrimoine possédé au moment de l'enquête. Les revenus de résidents canadiens provenant de l'étranger (revenu de placements et pensions de retraite, par exemple) ont été inclus.

Logement

Les postes suivants, tirés de la section sur le logement, ont été mentionnés à la fois dans les tableaux et dans le texte.

Valeur marchande estimative du logement

Il s'agit de la valeur estimative donnée par le propriétaire du logement lui-même lorsqu'on lui a demandé à quel prix il pourrait vendre son logement au moment de l'enquête. Comme on ne disposait d'aucun moyen de vérifier l'exactitude des valeurs déclarées par les propriétaires occupants des logements, on a accepté les biais par excès ou par défaut.

Cependant, lorsque l'enquêté ne pouvait estimer la valeur marchande du logement proprement dit (c'était le cas, par exemple, d'un logement intégré à des locaux commerciaux ou agricoles), il donnait la valeur estimative de toute la propriété qu'il possédait. On cherchait alors à savoir quel pourcentage de la propriété³⁷ servait de domicile (question 8 de la section du logement dans le questionnaire qui figure à la fin des tableaux statistiques). C'est ainsi qu'on a estimé la valeur marchande du logement à partir de la valeur de la propriété toute entière. La valeur du reste de la propriété (c.-à-d. la partie ne servant pas de domicile) a été considérée comme une composante des autres biens immobiliers dans le cas des unités familiales non agricoles et comme un élément de l'actif agricole dans celui des unités familiales agricoles. Par conséquent, la ventilation de la valeur marchande de la propriété n'a eu aucune incidence sur l'avoir global de la famille³⁸.

Dette hypothécaire sur le logement

Il s'agit de la dette hypothécaire totale grevant les logements occupés par leur propriétaire, telle que déclarée par les unités familiales en cause. Encore ici, les montants déclarés par les enquêtés ont été acceptés puisque les institutions financières et les administrations publiques ne possèdent pas de données sur les hypothèques qui permettraient de vérifier les chiffres fournis par les enquêtés. Lorsqu'il s'agissait d'une exploitation agricole ou d'autres

³⁷ The term "property" refers to a real estate unit, normally a building and land on which it is situated. It includes part of the dwelling and adjoining land or area used for other than residential purposes.

³⁸ Such a split of property into home and non-home components was performed for only 13.3% of all home-owning family units.

³⁷ Le terme "propriété" désigne un bien immobilier (normalement un immeuble et le terrain sur lequel il est situé) et il englobe la partie du logement et l'aire avoisinante qui ne servent pas de domicile.

³⁸ Cette ventilation de la propriété en deux parties (la première servant au logement, mais non la seconde) n'a touché que 13.3 % des unités familiales propriétaires de leur logement.

gage outstanding on the entire property was recorded. The information on the percentage proportion of property used as residence (see the preceding paragraph on “Estimated Market Value of Home”), was used to calculate the mortgage indebtedness on the home and on the portion of property not used as residence. Such a split of mortgage debt into two components did not affect the total debt owed by a family.

Equity in Home

It is the difference between the estimated market value of the home and the mortgage debt outstanding on it. In situations where two or more family units shared the ownership of a dwelling, each unit provided its own percentage share of property owned (see Item 5 of the housing section of the “Questionnaire”). Total equity in home was then split among family units according to their proportionate shares of ownership and the resulting equity was then used to calculate the wealth holding for each family unit.

Equity in the Portion of Property Not Used as Residence

It is the difference between the estimated market value of the portion of property not used as residence and its outstanding mortgage indebtedness. For farm family units, this item is regarded as a component of equity in agriculture whereas for non-farm family units, as a component of equity in other real estate.

Number of Years of Residence

By subtracting the year in which the house was acquired from the survey year 1977, we obtained the number of years of residence at a house occupied at the time of the survey. It is fully recognized that this approach to measure the effect of the period of home ownership has certain limitations: for example, the home where the family unit was living at the time of the survey could be the second, or third for the family unit.

Asset Holding and Its Components³⁹

The following asset items are used in defining total asset holdings or broad asset categories used in statistical tables and in the text:⁴⁰

1. **Bank deposits.** Deposits with chartered banks held in the form of current, personal checking or savings accounts, savings certificates and deposit receipts.

³⁹ See “Housing Items” contained in this section for further explanation of asset Items 11 and 12, and debt Item 12.

⁴⁰ See Section 3 of the Questionnaire for a complete list of asset items on which data were collected. Although cash surrender value of a life insurance policy is conceptually a component of a family’s asset holdings, this item has been dropped altogether from the definition of total or financial assets because of its very poor quality of data collected.

locaux ne servant pas uniquement au logement, on a enregistré l’hypothèque à payer sur la propriété entière. Le pourcentage de la propriété servant de domicile (voir le paragraphe précédent sur la valeur marchande estimative du logement) a été utilisé pour calculer la dette hypothécaire sur le logement et sur la partie de la propriété ne servant pas de domicile. Cette division de la dette hypothécaire en deux n’a eu aucune incidence sur l’ensemble de la dette de la famille.

Valeur nette du logement

La valeur nette du logement représente la différence entre sa valeur marchande estimative et l’hypothèque qu’il reste à payer. Lorsqu’un logement appartenait à deux unités familiales ou plus, chaque unité déclarait la part de la propriété qui lui appartenait (voir le poste 5 dans la section sur le logement du “questionnaire”). La valeur nette totale du logement était ensuite répartie parmi les unités familiales selon leur part respective de la propriété, puis la valeur nette résultante servait à calculer le patrimoine de chaque unité familiale.

Valeur nette de la partie de la propriété ne servant pas de domicile

Il s’agit de la différence entre la valeur marchande estimative de la partie de la propriété ne servant pas de domicile et l’hypothèque à payer. Pour les unités familiales agricoles, ce poste est considéré comme un élément de l’actif agricole, tandis que pour les unités familiales non agricoles, il représente une composante de la valeur nette des biens immobiliers autres que le logement.

Nombre d’années de résidence

En soustrayant de l’année d’enquête (1977) l’année où une maison a été acquise, on a obtenu le nombre d’années de résidence pour la maison en cause au moment de l’enquête. Nous reconnaissons que cette façon de mesurer l’incidence de la durée de possession comporte certaines limites: à titre d’exemple, le logement qu’occupait une famille au moment de l’enquête aurait pu être son deuxième ou troisième.

L’avoir et ses éléments³⁹

Les avoirs suivants servent à définir l’avoir total ou les grandes catégories d’avoir mentionnées dans le texte et dans les tableaux⁴⁰:

1. **Dépôts bancaires.** Dépôts dans les banques à charte sous forme de comptes courants, de comptes de chèques personnels ou de comptes d’épargne, de certificats d’épargne et de reçus de dépôts.

³⁹ Pour plus de détails sur les postes 11 et 12 de l’avoir et sur le poste 12 de la dette, voir la section intitulée “logement”.

⁴⁰ La liste exhaustive des avoirs sur lesquels on a recueilli des données figure à la section 3 du questionnaire. Bien que la valeur de rachat d’une police d’assurance-vie fasse en principe partie de l’avoir d’une famille, elle n’entre pas dans la définition de l’avoir total ou des avoirs financiers à cause de la piètre qualité des données recueillies.

2. **Other (savings) deposits.** Deposits with savings banks such as Post Office Savings Bank and provincial and district banks, with credit unions and caisses populaires, with trust, loan and insurance companies and deposits held with stock brokers, investment dealers and stores; the value of deposit and guaranteed investment certificates of trust companies and loan debentures of loan companies are also included here.
3. **Cash on hand.** Currency and such “near money” as uncashed cheques, money orders, etc.
4. **Government of Canada Bonds.** Holdings of Canada Savings Bonds including the value of matured uncashed coupons of these bonds; other Government of Canada bonds including both direct issues by the federal government and issues of other bonds guaranteed by the Government of Canada.
5. **Other bonds.** Holdings of all other bonds and debenture issues such as provincial and municipal government bonds, public utilities bonds and industrial and other corporate bonds; value of foreign bonds and debentures are included here.
6. **Publicly traded stocks.** Current market value of all stocks, shares in mutual funds, rights and warrants that are traded on stock exchange or over the counter.
7. **Shares in investment clubs.** Value of shares in private investment clubs or non-traded (private) mutual funds.
8. **Registered savings plans.** Total amount including accrued interest held in Registered Retirement Savings Plans (RRSP) and Registered Home Ownership Savings Plans (RHOSP).
9. **Other financial assets.** **Mortgage holdings:** mortgage held on residential or other types of property; **loans to other persons and businesses:** money loaned to other persons including family members who are not members of the household and to businesses; and **other:** includes such assets as those held in a trust fund or estate (provided the respondent is allowed to draw on the capital of the fund).
10. **Miscellaneous.** Includes other assets such as oil royalties, patents, copyrights, etc.
11. **Equity in all real estate other than home.** Includes equity in vacation homes and other real estate (including equity in a portion of property not used as residence, for non-farm family units).
2. **Autres dépôts (épargne).** Dépôts dans les banques d'épargne comme la banque d'épargne des Postes et les banques provinciales et régionales, dans les caisses populaires et les caisses d'épargne et de crédit, auprès des sociétés de fiducie, de prêts et d'assurances, et les dépôts détenus par les courtiers et agents en valeurs mobilières et les magasins; sont compris aussi les certificats de dépôts et de placements garantis des sociétés de fiducie et les débentures de prêts des sociétés de prêts.
3. **Argent liquide.** Monnaie et “quasi-monnaie” sous forme de chèques, de mandats non encaissés, etc.
4. **Obligations du gouvernement du Canada.** Obligations d'épargne du Canada, y compris la valeur des coupons échus non encaissés; autres obligations du gouvernement fédéral, y compris les obligations émises directement par le gouvernement fédéral et les autres obligations garanties par le gouvernement du Canada.
5. **Autres obligations.** Toutes les autres obligations garanties et non garanties, par exemple les obligations émises par les provinces et les municipalités, les services publics, les entreprises et autres sociétés; sont comprises aussi les obligations garanties et non garanties émises à l'étranger.
6. **Actions négociables sur le marché.** Valeur marchande courante de toutes les actions, unités de participation dans un fonds mutuel, droits de souscription et d'achat d'actions négociables à la bourse ou hors bourse.
7. **Parts dans les associations de placement.** Valeur des parts dans les associations privées de placement ou dans les fonds mutuels non négociables (privés).
8. **Régimes d'épargne enregistrés.** Valeur totale des régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER) et des régimes enregistrés d'épargne-logement (REEL), y compris les intérêts courus.
9. **Autres avoirs financiers.** **Hypothèques:** hypothèques sur des propriétés résidentielles ou autres; **prêts à des particuliers ou à des entreprises:** prêts consentis à des particuliers, y compris les membres de la famille qui ne font pas partie du ménage, et à des entreprises; **autres:** notamment les avoirs financiers dans un fonds de fiducie ou une succession (pourvu que l'enquêté puisse faire des prélèvements sur le capital du fonds).
10. **Divers.** Éléments tels que les redevances pétrolières, les brevets et les droits d'auteur.
11. **Valeur nette des biens immobiliers autres que le logement.** Valeur nette des maisons de villégiature et des autres biens immobiliers (y compris la valeur nette de la partie de la propriété qui ne sert pas au logement, dans le cas des unités familiales non agricoles).

12. **Estimated market value of home.** Refers to the estimated market value of owner-occupied homes.
13. **Estimated market value of passenger cars.** Refers to the estimated market value of passenger cars owned by family units.
14. **Equity in business/farm/professional interests.** Refers to the net investment (estimated market value of assets less book value of liabilities) in business or farm or professional practices in which the member(s) of a family unit was engaged at the time of the survey on the basis of sole proprietorship, partnership or private corporation. In cases of partnerships and private corporations, only the share of the family unit was taken into account **provided** information was available on the percentage share of business owned; otherwise, the total reported amount was accepted.

Several groupings of the above asset items have been used to study the asset position of family units. These aggregates are defined below:

- (a) **Total stocks:** sum of Items 6 and 7 above.
- (b) **Liquid asset holdings:** sum of Items 1 to 5 above.
- (c) **Miscellaneous financial asset holdings:** sum of Items 6 to 10 above.
- (d) **Total financial asset holdings:** sum of Items 1 to 10 above.
- (e) **Total asset holdings:** sum of Items 1 to 14 above.

Except for Item 12 above, all respondents aged 15 years and over were asked to report the values of their personal assets only (see Section 3 of the “Questionnaire”). The data collected on the personal asset holdings of members of a family unit were then aggregated to arrive at the asset holdings of the family unit. Values of asset Items 1 to 11 and 13 were reported as of the date of interview while respondents were asked to take the equity values in business/farm/professional practices from the balance sheet of the business as at the end of the last fiscal year. The “housing section” from which the estimated market value of home (Item 12 above) is drawn was filled in at the household level. Total personal asset holdings of a family unit plus the estimated market value of its owner-occupied home resulted in its total asset holdings.

Indebtedness and Its Sources

Data on the following debt items were collected:

1. **Credit cards issued by banks.** Amount outstanding on credit cards, namely “Chargex” (or “Visa”) and “Mastercharge”.

12. **Valeur marchande estimative du logement.** Valeur marchande estimative des logements occupés par leur propriétaire.

13. **Valeur marchande estimative des voitures.** Valeur marchande estimative des voitures appartenant aux unités familiales.

14. **Parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels.** Intérêts nets (valeur marchande estimative de l'avoir moins valeur comptable de la dette) dans les activités commerciales, agricoles ou professionnelles exercées au moment de l'enquête par un ou plusieurs membres de l'unité familiale sous forme d'entreprise individuelle, de société en nom collectif ou de société privée. Dans les deux derniers cas, seule la part de l'unité familiale a été prise en compte **lorsque** l'on disposait d'information sur la proportion de l'affaire possédée; autrement, on acceptait le montant total déclaré.

On a regroupé de plusieurs façons les éléments de l'avoir pour analyser la situation des unités familiales à cet égard:

- a) **Total des actions:** somme des postes 6 et 7 ci-dessus.
- b) **Avoir liquide:** somme des postes 1 à 5 ci-dessus.
- c) **Avoirs financiers divers:** somme des postes 6 à 10 ci-dessus.
- d) **Avoir financier total:** somme des postes 1 à 10 ci-dessus.
- e) **Avoir total:** somme des postes 1 à 14 ci-dessus.

Sauf en ce qui concerne le poste 12, on a demandé à tous les enquêtés âgés de 15 ans ou plus de ne déclarer que la valeur de leur avoir personnel (voir la section 3 du “questionnaire”). Les données recueillies sur l'avoir personnel des membres de l'unité familiale ont ensuite été regroupées de façon à déterminer l'avoir de l'unité familiale. L'enquêté devait déclarer les postes 1 à 11 et le poste 13 de son avoir à la date de l'entrevue, tandis qu'il évaluait ses parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels du bilan de l'entreprise à la fin de son dernier exercice. La section sur le logement, d'où a été tirée la valeur marchande estimative du logement (poste 12), a été remplie pour tout le ménage. L'actif total de chacun de ses membres et de la valeur marchande estimative du logement occupé par le propriétaire.

La dette et ses éléments

On a recueilli des données sur les éléments suivants de la dette:

1. **Cartes de crédit émises par les banques.** Montant impayé sur les cartes “Chargex” (ou “Visa”) et “Mastercharge”.

2. **Other universal credit cards.** Amounts owed on non-bank **universal** credit cards such as American Express, Diners' Club and Carte Blanche.
3. **Charge accounts and instalment debt.** Amount outstanding on credit cards issued by department stores, gasoline, airline and automobile rental companies as well as charge accounts at various department and retail stores. Included here are purchases made on continuous instalment account basis.
4. **Secured bank loans.** Loans obtained from chartered banks against the security of marketable stocks and bonds.
5. **Other collateral bank loans.** Loans obtained from chartered banks against the security of automobiles or other household goods, e.g., furniture. Mortgage loans are excluded.
6. **Student loans.** Principal outstanding on student loans, including amounts outstanding on loans not yet subject to repayment. These loans are fully secured by the federal government and are issued to individuals for the purpose of financing their continued education.
7. **Other bank loans.** All other personal loans obtained from chartered banks whether unsecured or secured by such collateral as the cash surrender value of life insurance policies; also included here are home improvement loans which are long term loans authorized under the National Housing Act and obtained from chartered banks in order to make additions or alterations to a home.
8. **Loans from sales finance and consumer loan companies.** Amounts outstanding on cash loans obtained from consumer loan companies and licensed money lenders; also included here are loans taken from sales finance companies for financing the purchase of automobiles and other retail goods.
9. **Loans from credit unions and caisses populaires.** Amounts owing on cash borrowed from credit unions and caisses populaires. Mortgage loans are excluded.
10. **Other institutional loans.** Amounts outstanding on loans from stock brokers, insurance and trust companies, savings banks, farm-credit unions, bond dealers, etc.
11. **Other debts and loans.** Excepting mortgage debt, amounts owing on all other debts such as unpaid medical bills, loans from other persons outside the family unit, unpaid taxes, etc.
2. **Autres cartes de crédit universelles.** Montant impayé sur les cartes de crédit **universelles** non bancaires (American Express, Diners' Club et Carte Blanche, par exemple).
3. **Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament.** Montant impayé sur les cartes de crédit émises par les grands magasins et les sociétés pétrolières, aériennes et de location de voitures, ainsi que sur les comptes de crédit dans les grands magasins et dans les magasins de détail; sont aussi comptés les achats faits à tempérament.
4. **Emprunts bancaires garantis.** Prêts consentis par les banques à charte et garantis par des actions et des obligations négociables.
5. **Autres emprunts bancaires garantis.** Prêts consentis par les banques à charte et garantis par une automobile ou des biens ménagers (des meubles, par exemple). Les prêts hypothécaires sont exclus.
6. **Prêts aux étudiants.** Principal impayé des prêts aux étudiants, y compris les montants dus sur les prêts qui ne sont pas encore remboursables. Ces prêts sont entièrement garantis par le gouvernement fédéral et ils sont consentis aux particuliers désireux de poursuivre leurs études.
7. **Autres emprunts bancaires.** Tous les autres prêts personnels consentis par les banques à charte, garantis ou non par un nantissement tel que la valeur de rachat comptant des polices d'assurance-vie; sont aussi comptés les emprunts pour amélioration de logements, qui sont des prêts à long terme autorisés par la Loi nationale sur l'habitation et consentis par les banques à charte pour l'agrandissement ou la rénovation d'un logement.
8. **Emprunts des sociétés de financement des ventes et de prêts à la consommation.** Montants dus sur les prêts en espèces consentis par les sociétés de prêts à la consommation et les prêteurs autorisés; sont également pris en compte les prêts obtenus d'une société de financement des ventes afin d'acheter une automobile ou un autre bien de consommation.
9. **Emprunts des caisses d'épargne et de crédit.** Montants dus sur les prêts en espèces consentis par les coopératives de crédit et les caisses populaires. Les prêts hypothécaires sont exclus.
10. **Autres emprunts d'établissements financiers.** Montants dus sur les prêts consentis par les courtiers en valeurs mobilières, les compagnies d'assurances et les sociétés de fiducie, les banques d'épargne, les caisses de crédit agricole, les courtiers en obligations, etc.
11. **Autres dettes et emprunts.** Montants dus sur toutes les autres dettes, sauf la dette hypothécaire comptes de médecin impayés, prêts consentis par des personnes ne faisant pas partie de l'unité familiale, taxes et impôts impayés, etc.

12. Mortgage debt on homes. Principal outstanding on all mortgages on owner-occupied homes. Mortgages on vacation homes and other real estate held for investment purposes are excluded as it is the value of equity (or net investment) in these two components of real estate which is considered in defining the concept of total asset holdings (see asset aggregate item (e)).

The classifications used to study the debt position of family units are defined as follows:

- (a) **Selected loans from banks:** sum of Items 5 and 7 above.
- (b) **Consumer debt:** sum of Items 1, 2, 3, 5 and 7 to 9 above.
- (c) **Other personal debt:** sum of Items 4, 6, 10 and 11 above.
- (d) **Total personal debt:** sum of Items 1 to 11 above.
- (e) **Total debt:** sum of Items 1 to 12 above.

Data on personal indebtedness of individuals aged 15 years and over were combined to arrive at the personal debt position of family units. All of the reported debt amounts referred to the principals outstanding as of the date of interview. The mortgage debt on home, derived from the housing section answered by a home-owning household, was then added to a family unit's total personal debt in order to calculate its total debt position.

Miscellaneous Net Savings

These are financial savings obtained by subtracting debt aggregate item (d) from asset aggregate item (d).

Wealth of Family Unit

Wealth (or net worth) of a family unit is defined as the difference between its total asset holdings and total indebtedness.

Certain statistical concepts used in Tables 1 to 25 can further be explained as follows:

Two averages are used, namely (i) **average holding (or debt)**; and (ii) **average holding (or debt), holders (or debtors)** only. Average holding (i) is calculated by dividing the aggregate dollar value of asset holdings in question by the total number of family units. Average holding (ii), on the other hand, is calculated by dividing the aggregate dollar value of asset holdings in question by the number of family units who reported that particular holding. Both of these averages are shown in Tables 5 to 25.

12. Dette hypothécaire sur le logement. Principal impayé de toutes les hypothèques sur les logements occupés par leur propriétaire. Les hypothèques sur les maisons de villégiature et sur les autres biens immobiliers détenus à des fins de placement sont exclues puisque c'est la valeur nette (ou placement net) de ces deux éléments immobiliers qui est prise en compte lorsqu'on détermine la notion d'avoir total (voir le regroupement d'avoirs e)).

Voici les catégories de dettes qui ont servi à étudier l'endettement des unités familiales:

- a) **Certains emprunts bancaires:** somme des postes 5 et 7 ci-dessus.
- b) **Dette à la consommation:** somme des postes 1, 2, 3, 5 et 7 à 9 ci-dessus.
- c) **Autres dettes personnelles:** somme des postes 4, 6, 10 et 11 ci-dessus.
- d) **Dette personnelle totale:** somme des postes 1 à 11 ci-dessus.
- e) **Dette totale:** somme des postes 1 à 12 ci-dessus.

Les données sur les dettes personnelles des particuliers âgés de 15 ans ou plus ont été regroupées de façon à déterminer l'endettement personnel de l'unité familiale. Tous les montants déclarés représentent le principal impayé à la date de l'entrevue. La dette hypothécaire sur le logement, tirée de la section sur le logement remplie par les ménages propriétaires-occupants, a été ajoutée à la dette personnelle totale de l'unité familiale afin d'obtenir la dette totale.

Épargne nette diverse

Il s'agit de l'épargne financière obtenue en soustrayant l'agrégat d) de la dette de l'agrégat d) de l'avoir.

Le patrimoine d'une unité familiale

Le patrimoine (ou la richesse) d'une unité familiale, c'est la différence entre son avoir total et sa dette totale.

Certaines notions statistiques utilisées dans les tableaux 1 à 25 peuvent s'expliquer comme suit:

On fait appel à deux moyennes, à savoir (i) **l'avoir moyen (ou la dette moyenne)** et (ii) **l'avoir moyen (ou la dette moyenne) détenteurs (ou débiteurs)** seulement. L'avoir moyen (i) est calculé en divisant la valeur monétaire globale de l'avoir en cause par le nombre total d'unités familiales. Par contre, l'avoir moyen (ii) s'obtient en divisant la valeur monétaire globale de l'avoir en cause par le nombre d'unités familiales qui ont déclaré cet avoir. Les deux séries de moyennes sont présentées dans les tableaux 5 à 25.

Median income⁴¹ or median wealth, etc., refers to the mid-point in the distribution by size of total income or wealth, etc. of families and unattached individuals. It is the point which separates the 50% with the lowest income or wealth holdings from the 50% with the highest.

Standard errors of average income, wealth, total assets and total debt, etc., are provided in Tables 1 to 25. This estimated standard error is not only a statistical measure of the sampling error but also partially measures the effect of non-sampling errors without reflecting any systematic biases in the data. The standard error was calculated taking into account the complex nature of the sample design used by the Survey of Consumer Finances; it was not calculated on the assumption of a simple random sample. Further interpretation of this error in relation to our data is given in the “Sources and Methods” section.

Incidence of ownership (or indebtedness) of Item j for family units in the *i*th income group refers to the proportion of family units in the income group who reported owning (or owing) Item j.

Family units with at least one member engaged in business/farm/professional activity include unattached individuals who had reported interest in a business/farm/profession as well as families with one or more members reporting such interests at the time of the survey. This means that this universe of family units consists of a very heterogeneous mix of families such as those headed by employees who had a second activity, families with employee heads but other member(s) having had some business/farm/professional interests, families headed by those genuinely classified as self-employed, families with retired heads playing a non-active part but having still some equity in businesses, farms, or professional practices. Besides this heterogeneous mix of family units, the variability in respect to the amount of the equity reported by such family units should be kept in mind as it may be a few hundred dollars for a case involving some marginal activity compared to a few million dollars for those engaged in a finance, real estate or insurance business. In view of these factors, some caution should be exercised in interpreting the average amounts, regardless whether they refer to income, wealth or total assets for these family units. A similar caution should be exercised in interpreting business equity to wealth ratios shown in the statistical tables.

⁴¹ Median incomes by socio-demographic characteristics shown in this publication are slightly different from their counterparts shown in the main income publication cited in footnote 34 because of the different income size groups used here.

Les expressions “**revenu médian**”⁴¹, “**patrimoine médian**”, etc. désignent le point central de la répartition selon le revenu total, le patrimoine, etc. des familles et des personnes seules. Il s’agit du point qui sépare la moitié des familles et des personnes qui possèdent le patrimoine ou le revenu le plus bas de la moitié possédant le patrimoine ou le revenu le plus élevé.

Les tableaux 1 à 25 présentent l’**erreur type** du revenu moyen, du patrimoine moyen, de l’avoir total et de la dette totale moyens, etc. L’erreur type estimative mesure non seulement l’erreur d’échantillonnage, mais encore les erreurs non dues à l’échantillonnage, dont elle dégage partiellement l’incidence sans traduire les biais systématiques des données. Le calcul de l’erreur type a tenu compte de la complexité du plan de l’échantillon utilisé dans l’enquête sur les finances des consommateurs; il ne s’est pas fondé sur l’hypothèse d’un échantillon aléatoire simple. Pour plus de détails, voir la section intitulée “Sources et méthodes”.

La **fréquence de possession (ou d’endettement)** de l’élément j chez les unités familiales dans la *i*^e tranche de revenu désigne la proportion des unités familiales de la tranche qui ont déclaré posséder (ou devoir) l’élément j.

Les **unités familiales dont au moins un membre exerce une activité commerciale, agricole ou professionnelle** englobent les personnes seules qui ont déclaré des parts d’intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels et les familles dont un ou plusieurs membres ont déclaré de tels intérêts au moment de l’enquête. C’est donc dire que les unités familiales en cause constituent un mélange fort hétérogène, composé notamment de familles dont le chef est un employé qui exerce une seconde activité, de familles dont le chef est un employé, mais dont au moins un autre membre détient des parts d’intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, de familles dont le chef travaille réellement à son propre compte, et de familles dont le chef, bien que retraité, détient néanmoins des intérêts passifs dans une entreprise commerciale, agricole ou professionnelle. Outre le caractère hétérogène du mélange, il faut tenir compte de la variation des parts d’intérêts déclarées par les familles: elles peuvent s’élever à quelques centaines de dollars s’il s’agit d’une activité marginale, mais atteindre des millions dans le cas des entreprises financières, immobilières ou d’assurances. Par conséquent, une certaine prudence s’impose lorsqu’on interprète les chiffres moyens, qu’ils portent sur le revenu, le patrimoine ou l’avoir total des unités familiales. Une mise en garde semblable s’applique à l’interprétation des rapports des parts d’intérêts au patrimoine, dans les tableaux statistiques.

⁴¹ Les revenus médians présentés dans cette publication selon diverses caractéristiques socio-démographiques diffèrent légèrement des revenus correspondants du rapport cité à la note 34 parce qu’on n’a pas fait appel, dans la présente publication, aux mêmes tranches de revenu.

Schematic Link Between Tables 5 to 25 of the Current Report and Those Published in the Previous Similar Report⁴²

In view of the fact that the 1977 asset and debt data are based on concepts and coverage identical to those employed in the 1970 asset and debt survey, a schematic link between tables presented in the current and the previous publication (see footnote 42) can be presented in Text Table XIII. Two points, however, must be kept in mind: first, the linkage is not perfect as the previous publication produced the majority of tables on total asset holdings and wealth (or net worth) **excluding** equity in business/farm/professional interests while all of tables in the current publication include this important asset component and second, a limited number of tables dealing with equity in business/farm/professional interests in the previous publication showed family units with non-ascertained equity as a separate group. In the current publication more comprehensive statistics are presented, based on assigned values for non-ascertained business/farm/professional equity (see "Sources and Methods" section). A separate publication under the title *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1977*, Catalogue 13-572, updating data contained in tables of the previous publication is scheduled for release sometime during the year 1980.

⁴² *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969*, Catalogue 13-547 (Occasional), Statistics Canada, Ottawa.

Rapport schématique entre les tableaux 5 à 25 du présent bulletin et ceux déjà publiés dans un rapport semblable⁴²

Comme les données sur l'avoir et la dette de 1977 sont fondées sur des notions et un univers identiques à ceux utilisés dans l'enquête de 1970 sur l'avoir et la dette, le tableau explicatif XIII présente le rapport schématique entre les tableaux publiés ici et ceux de la publication antérieures (voir la note 42). Il convient toutefois de se rappeler deux faits: premièrement, le rapport n'est pas parfait puisque, dans la publication de 1970, la plupart des tableaux concernant l'avoir total et le patrimoine (ou la richesse) ne prenaient pas en compte les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels, contrairement à l'ensemble des tableaux de la présente publication; deuxièmement, dans la publication précédente, quelques tableaux portant sur les parts d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels présentaient séparément les unités familiales dont les parts n'étaient pas établies. Les chiffres de la présente publication sont plus exhaustifs, car on a attribué des valeurs aux parts non établies d'intérêts commerciaux, agricoles ou professionnels (voir la section intitulée "Sources et méthodes"). Une autre publication, portant le titre *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1977* n° 13-572 au catalogue, et mettant à jour les données présentées dans les tableaux de la publication précédente, doit paraître en 1980.

⁴² *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969*, n° 13-547 au catalogue (hors série), Statistique Canada, Ottawa.

TEXT TABLE XIII. Schematic Link Between Tables of Current and Previous¹ Publication

TABLEAU EXPLICATIF XIII. Rapport schématique entre les tableaux de la présente publication et ceux de la publication précédente¹

Wealth or net worth Patrimoine		Assets Avoir		Debts Dette	
Table number in current publication	Table number in previous ¹ publication	Table number in current publication	Table number in previous ¹ publication	Table number in current publication	Table number in previous ¹ publication
Numéro du tableau dans la présente publication	Numéro du tableau dans la publication précédente ¹	Numéro du tableau dans la présente publication	Numéro du tableau dans la publication précédente ¹	Numéro du tableau dans la présente publication	Numéro du tableau dans la publication précédente ¹
5	97	17	95	22	52
6	98	18	96	23	53
7	78	19	50	24	2
8	80	20	40	25	60
9	99	21	19		
10	2				
11	2				
12	2				
13	88				
14	2				
15	2				
16	2				

¹ See footnote 42.

¹ Voir la note 42.

² No comparable table in the previous publication.

² Aucun tableau comparable dans la publication précédente.

SOURCES AND METHODS

Sample

The asset and debt data used in this publication were collected as a supplement to the 1977 Survey of Consumer Finances which sought data on the sources of incomes received in 1976 by almost all private farm and non-farm households in Canada. The sample used for this survey conducted in May 1977 was selected from the Labour Force Survey sampling frame. A detailed description of the survey design, which is a multi-stage stratified clustered probability sample, can be found in *Methodology of the Canadian Labour Force Survey, 1976*, Catalogue 71-526. The sample represents all families and individuals in Canada with the exception of the following: residents of the Yukon and Northwest Territories; members of households located on Indian reserves; and inmates of institutions.⁴³

In addition to the approximately 16,500 dwellings selected as part of this regular sample, about 500 dwellings were selected from a special supplementary sample frame in order to improve the representation of the asset and debt holdings of Canadians at the upper end of the income and wealth distributions. The usable records obtained were weighted to permit complete integration with the regular sample.

The sample consisted of 17,066 dwellings of which 1,780 dwellings were vacant. Of the 15,286 occupied dwellings, 13,479 provided at least labour force information. The remaining 1,807 households either could not be contacted or refused to participate. Compensation for these non-responding households is described in the publication entitled *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (Annual).

The survey counted 42,818 individuals in these 13,479 households; out of them, 11,577 were under 15 and 31,241 were 15 years old and over. Of all individuals in the latter group, 29,158 had provided details on their incomes received in the reference year 1976. It is this sample of 29,158 individuals that was used for preparing the asset and debt estimates. The sample of 13,479 households also contained 14,203 family units and out of these, 12,846 family units had provided all of the income details, which constitutes a 79.7% response rate. An exclusion of 112 family units who had military pay and allowances as their major source of income leaves 12,734 family units that formed the sample base for the estimates presented in this publication.

SOURCES ET MÉTHODES

Échantillon

Les données sur l'avoir et la dette utilisées dans la présente publication ont été recueillies en marge de l'enquête de 1977 sur les finances des consommateurs, qui cherchait à déterminer les sources des revenus touchés en 1976 par la presque totalité des ménages privés agricoles et non agricoles au Canada. L'échantillon de l'enquête menée en mai 1977 a été tiré de la base de sondage de l'enquête sur la population active. La publication *Méthodologie de l'enquête sur la population active du Canada, 1976*, n° 71-526 au catalogue, présente une description détaillée du plan de sondage, qui repose sur un échantillon aléatoire à grappes, stratifié à plusieurs degrés. L'échantillon représente l'ensemble des familles et des particuliers au Canada sauf: les résidents du Yukon et des Territoires du Nord-Ouest, les membres des ménages vivant dans les réserves indiennes et les pensionnaires d'institutions⁴³.

Outre les 16,500 logements que compte approximativement l'échantillon ordinaire, environ 500 logements ont été choisis d'une base de sondage spéciale afin d'améliorer la représentation de l'avoir et de la dette des Canadiens dans les tranches supérieures du revenu et du patrimoine. Les données utilisables obtenues ont été pondérées pour favoriser leur intégration complète à celles de l'échantillon ordinaire.

L'échantillon comptait 17,066 logements, dont 1,780 étaient vacants. Des 15,286 ménages visés, 13,479 ont fourni au moins des renseignements sur la population active. Les 1,807 ménages restants n'ont pu être atteints ou ont refusé de collaborer. Le lecteur trouvera dans la publication intitulée *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue, (annuel) la méthode suivie pour traiter les cas de non-réponse.

L'enquête a dénombré 42,818 particuliers dans ces 13,479 ménages, dont 11,577 âgés de moins de 15 ans et 31,241, de 15 ans et plus. De ces derniers, 29,158 ont fourni des renseignements sur leur revenu pendant l'année de référence 1976. C'est à partir de cet échantillon de 29,158 particuliers qu'on a établi les estimations de l'avoir et de la dette. L'échantillon de 13,379 ménages englobait également 14,203 unités familiales, dont 12,846 ont fourni des renseignements complets sur le revenu, ce qui représente un taux de réponse de 79.7 %. Si l'on exclut 112 unités familiales qui ont tiré la majeure partie de leur revenu de soldes et d'indemnités militaires, il reste 12,734 unités familiales qui ont constitué la base de sondage pour les estimations présentées dans cette publication.

⁴³ Institutions such as prisons, penitentiaries, jails, reformatories, mental hospitals, tuberculosis hospitals, sanatoriums, orphanages, homes for the aged.

⁴³ Institutions telles que les prisons, les pénitenciers, les maisons de correction, les hôpitaux pour malades mentaux, les hôpitaux pour tuberculeux, les sanatoriums, les orphelinats et les foyers pour vieillards.

Data Collection

The data collection procedures used for this asset and debt survey were similar to those adopted for earlier such surveys taken in 1956, 1959, 1964 and 1970. While the method of self-enumeration has been used in the regular income surveys, trained interviewers were employed to collect data for this survey as it had longer and more complex questionnaires. Interviewers listed all persons in the selected household and asked all persons 15 years of age and over questions concerning their labour force activity during the previous week, and work experience during the previous year. Then interviewers collected from these persons detailed income information for the calendar year 1976 as well as data on their asset and debt position at the time of the survey. During the two-week survey period, data were collected by personal interview with at least one visit to each household. The complete set of questionnaires used in this survey is reproduced at the end of this publication.

The labour force data were processed and edited according to established Labour Force Survey procedures. The income data were manually pre-edited, loaded onto the computer data base and linked with the Labour Force Survey data. After the income data had been processed, the data on assets, debts, business interests and housing were first manually pre-edited and then processed through a complex editing system which checked out individual records for consistency and completeness. Although data were secured from all members of a family 15 years of age and over, not all of them may have been interviewed directly. The enumerators were permitted to accept information for the whole family from the head or family member most likely to be familiar with the financial affairs of other members.

To minimize reporting errors the survey attempted to contact those members of the family (normally the head) who would be best informed on the family's financial affairs but, in some instances, it was necessary to accept information second hand. Even where respondents were interviewed directly regarding their own affairs, their knowledge of their assets and debts might not have been very accurate. Answers given in regard to asset holdings and indebtedness tend to be given in rounded rather than precise amounts more frequently than is the case with income data. It is possible that such approximations may produce a downward bias in the statistics. Respondents may provide approximate rather than exact answers because information on such items as the current balance owing on charge accounts or the balance held in current bank accounts may not be available.

Assignment of Missing Data

The basic response rate of 79.7% quoted above only reflects satisfactory response to income ques-

Collecte des données

Les méthodes de collecte adoptées aux fins de cette enquête sur l'avoir et la dette ressemblent à celles qui ont servi dans le cadre d'enquêtes précédentes, menées en 1956, 1959, 1964 et 1970. Bien que l'autodénombrement ait été utilisé dans les enquêtes ordinaires sur le revenu, la présente enquête a fait appel à des interviewers spécialisés pour recueillir les données, car les questionnaires étaient plus longs et plus compliqués. Les interviewers ont dénombré tous les membres des ménages choisis et ont posé à ceux de 15 ans et plus des questions sur leur activité pendant la semaine précédente et sur leurs antécédents de travail durant l'année précédente. Ils leur ont ensuite demandé des renseignements détaillés sur leur revenu de l'année civile 1976, ainsi que sur leur avoir et leur dette au moment de l'enquête. Pendant les deux semaines d'enquête, ils ont rendu au moins une visite à tous les ménages de l'échantillon afin de recueillir les données sur place. Tous les questionnaires utilisés figurent à la fin de la présente publication.

Le traitement et le contrôle des données sur la population active ont été faits en conformité des méthodes établies de l'enquête sur la population active. Les données sur le revenu ont fait l'objet d'une première vérification manuelle; elles ont ensuite été chargées dans l'ordinateur et couplées avec les résultats de l'enquête sur la population active. Une fois cette opération terminée, les données sur l'avoir, la dette, les intérêts commerciaux et le logement ont d'abord été soumises à un contrôle manuel; l'ordinateur a ensuite vérifié la cohérence et l'exhaustivité de chacun des enregistrements. Bien que tous les membres d'une famille âgés de 15 ans et plus aient fourni des renseignements, ils n'ont pas nécessairement tous été interviewés directement. En effet, les interviewers pouvaient recueillir l'information pour la famille entière auprès du chef ou d'un membre susceptible de connaître la situation financière des autres membres.

Afin de minimiser les erreurs de déclaration, les enquêteurs ont tenté de communiquer avec les membres de la famille (habituellement le chef) les mieux renseignés sur la situation financière de la famille; cependant, ils ont parfois dû accepter l'information fournie par un tiers. Même lorsque les enquêtés ont été interviewés directement au sujet de leur situation, leur connaissance de leur avoir et de leur dette n'était pas toujours des plus précises. Les réponses aux questions sur l'avoir et l'endettement sont plus souvent arrondies que celles ayant trait au revenu. Il se peut, par conséquent, que les chiffres soient biaisés par défaut. Si les enquêtés fournissent des renseignements plus approximatifs qu'exacts, c'est qu'ils ne disposent peut-être pas de données précises sur les postes tels que le solde dû sur les comptes de crédit et le solde des comptes courants en banque.

Attribution des données manquantes

Le taux de réponse de base de 79.7 % mentionné plus haut ne traduit que la réponse acceptable aux questions sur le

tions. In order to use all records with adequate income reported in preparing asset, debt and wealth estimates, it was necessary to subject them to a complex assignment procedure to complete sections of the questionnaire where interviewers had failed to collect all or some of the information. Of the 14,203 family units with satisfactory income reported, 72.2% also provided complete data in the housing, asset, debt and business sections of the questionnaire. Some sections of the questionnaire were completed better than others; response was least complete for the asset section.

A comprehensive response analyses by section of questionnaire and by individual asset or debt items is contained in the non-catalogued publication entitled *Evaluation of Data on Family Assets and Debts, 1977*. Besides describing the assignment procedures used to impute missing data on housing, assets, debts and business interests, this publication also evaluates the quality of the different wealth components as far as it is possible. This non-catalogued publication is available on request from the Data Dissemination Unit of the Consumer Income and Expenditure Division, Statistics Canada.

Reliability of Estimates

The estimates presented in this publication are derived from a sample survey and hence are susceptible to both sampling and non-sampling errors. Sampling errors occur because inferences about the entire population are made on the basis of information obtained from only a sample of the population. Non-sampling errors occur because it is not always possible to obtain and retain throughout processing an accurate or true response (value) for each sampled unit due to such factors as non-response, response errors, processing errors, etc. The reliability of a survey estimate is thus determined by the combined effect of sampling and non-sampling errors.

The fact that the Survey of Consumer Finances is based on a probability sample permits the estimation of standard errors directly from the sample data in spite of the complexity of the sample design. The estimated standard error, which is a statistical measure of the sampling error, also partially measures the effect of non-sampling errors but does not reflect any systematic biases in the data.

The estimated standard errors of average income, average wealth, average total asset holdings, etc., are provided in this publication. These can serve as rough indicators of the precision of the corresponding estimates of average income, average wealth, etc. The statistical use of standard errors can be made as follows: for about 68% of the samples which could be

revenu. Afin d'utiliser tous les enregistrements comportant des données satisfaisantes sur le revenu pour établir les estimations de l'avoir, de la dette et du patrimoine, il a fallu procéder à une méthode compliquée d'attribution; c'est ainsi qu'on a pu remplir les sections du questionnaire où les interviewers avaient négligé de recueillir la totalité ou une partie de l'information. Sur les 14,203 unités familiales qui ont déclaré des chiffres acceptables sur le revenu, 72.2 % ont également bien rempli les sections du questionnaire portant sur le logement, l'avoir, la dette et les intérêts dans une affaire. Certaines sections du questionnaire ont été mieux remplies que d'autres; la moins bien remplie a été celle concernant l'avoir.

La publication non publiée intitulée *Évaluation des données sur l'avoir et la dette des familles, 1977* présente une analyse exhaustive de la réponse par section du questionnaire et par élément d'avoir ou de dette. En plus de décrire les méthodes utilisées pour imputer les données manquantes sur le logement, l'avoir, la dette et les intérêts dans une affaire, la publication en cause évalue, dans la mesure du possible, la qualité des diverses composantes du patrimoine. On peut obtenir sur demande le document auprès de la Sous-section de la diffusion des données, Division du revenu et des dépenses des consommateurs, Statistique Canada.

Fiabilité des estimations

Les estimations présentées ici sont tirées d'une enquête-échantillon et elles peuvent donc comporter des erreurs dues ou non à l'échantillonnage. Les erreurs d'échantillonnage résultent du fait que l'on tire certaines conclusions au sujet de la population à partir des renseignements obtenus auprès d'un échantillon de cette population seulement. Les erreurs non dues à l'échantillonnage se produisent parce qu'il n'est pas toujours possible d'obtenir et de conserver à toutes les étapes du traitement une réponse (valeur) exacte ou réelle pour chaque unité dans l'échantillon à cause de facteurs comme la non-réponse, les erreurs de réponse et les erreurs de traitement. La fiabilité d'une estimation d'une enquête est donc fonction de l'effet conjugué des erreurs d'échantillonnage et des erreurs non dues à l'échantillonnage.

Comme l'enquête sur les finances des consommateurs repose sur un échantillon aléatoire, on peut estimer directement les erreurs types à partir des données de l'échantillon, malgré la complexité du plan de sondage. L'erreur type estimative, qui représente une mesure statistique de l'erreur d'échantillonnage, sert aussi à mesurer partiellement l'effet des erreurs non dues à l'échantillonnage, mais ne traduit pas les biais systématiques que comportent les données.

La présente publication donne l'erreur type estimative du revenu moyen, du patrimoine moyen, de l'avoir total moyen, etc. Cette erreur type peut servir d'indicateur grossier de la précision avec laquelle ont été estimés le revenu moyen, la patrimoine moyen, etc. Voici comment on peut utiliser l'erreur type à des fins statistiques: pour environ 68 % des échantillons qui peuvent être tirés de la base de sondage, la

selected from the sample frame, the difference between the sample estimate of say, average wealth and the corresponding figure that would be based on the complete enumeration of the entire population would be less than one standard error. Similarly, for approximately 95% of the possible samples, the difference would be less than two standard errors and for approximately 99% of the possible samples, the respective difference would be less than 2.5 standard errors. For example, the standard error of average wealth for all family units with incomes of \$20,000 to \$24,999 shown in Table 5 is \$1,923. The estimated average wealth for this same group is \$46,567. If one wishes to know the estimate of average wealth, which in 95% of possible samples contains the average wealth if the entire population with incomes of \$20,000 to \$24,999 was enumerated, then the method is to calculate the average wealth for the group plus or minus two times the standard error. Therefore, the 95% confidence interval for average wealth for family units with incomes between \$20,000 and \$24,999 varies from \$42,271 to \$50,413.

différence entre une estimation (du patrimoine moyen, par exemple) fondée sur un échantillon et le chiffre correspondant que produirait un dénombrement exhaustif de toute la population est inférieure à une erreur type. Par ailleurs, la différence serait de moins de deux erreurs types pour près de 95 % des échantillons possibles; dans environ 99 % des échantillons, elle serait inférieure à deux erreurs types et demie. Par exemple, l'erreur type du patrimoine moyen de toutes les unités familiales dont le revenu varie entre \$20,000 et \$24,999 (tableau 5) se chiffre à \$1,923, tandis que le patrimoine moyen estimatif du même groupe atteint \$46,567. Si l'on veut connaître l'estimation du patrimoine moyen, qui dans 95 % des échantillons possibles représente le patrimoine moyen lorsque toute la population dont le revenu varie entre \$20,000 et \$24,999 est dénombrée, il s'agit de calculer le patrimoine moyen du groupe plus ou moins deux fois l'erreur type. Ainsi, l'intervalle de confiance de 95 % pour le patrimoine moyen des unités familiales disposant d'un revenu entre \$20,000 et \$24,999 est de \$42,271 à \$50,413.

Statistical Tables

Tableaux statistiques

TABLE 1. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Age of Head, Canada, 1976

TABLEAU 1. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et l'âge du chef, Canada, 1976

	Age of head Âge du chef						All age groups Ensemble des groupes d'âge
1976 income group Tranche de revenu (1976)	24 years and under 24 ans et moins	25 - 34 years 25 - 34 ans	35 - 44 years 35 - 44 ans	45 - 54 years 45 - 54 ans	55 - 64 years 55 - 64 ans	65 years and over 65 ans et plus	
per cent — pourcentage							
All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules:							
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	18.4	3.0	2.9	4.1	8.5	18.2	8.2
\$ 3,000 - \$ 6,999	24.4	10.1	7.9	9.2	14.1	43.5	17.5
7,000 - 10,999	23.2	14.7	10.0	10.3	18.0	16.1	14.8
11,000 - 14,999	15.6	18.1	14.3	13.6	14.6	7.7	14.2
15,000 - 19,999	11.4	22.3	22.3	16.8	14.2	6.8	16.4
20,000 - 24,999	4.4	17.0	15.9	15.8	11.0	3.1	12.0
25,000 - 34,999	1.9	12.1	17.6	18.5	12.2	3.0	11.4
35,000 and over — et plus	0.8	2.7	9.1	11.6	7.4	1.6	5.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	9,444	16,643	20,395	21,056	16,818	8,604	15,849
Median income — Revenu médian \$	8,254	15,932	18,335	18,801	13,583	5,924	13,682
Sample size — Taille de l'échantillon	1,245	3,080	2,301	2,107	1,853	2,148	12,734
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen \$	364	283	404	285	641	203	155
Families — Familles:							
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	6.3	1.1	1.4	1.5	3.1	1.7	1.9
\$ 3,000 - \$ 6,999	14.9	7.5	6.4	6.6	9.2	38.9	11.8
7,000 - 10,999	15.9	11.0	9.0	8.2	18.2	23.4	13.0
11,000 - 14,999	23.7	16.3	13.6	13.2	14.6	12.1	14.8
15,000 - 19,999	22.5	25.0	23.1	17.8	16.5	11.2	20.1
20,000 - 24,999	10.1	20.5	17.2	17.5	13.6	4.9	15.6
25,000 - 34,999	4.7	15.2	19.2	21.5	15.4	5.0	15.3
35,000 and over — et plus	1.8	3.3	10.1	13.7	9.4	2.8	7.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	14,031	18,364	21,527	23,195	19,414	11,875	19,010
Median income — Revenu médian \$	13,180	17,813	19,246	20,782	16,482	8,607	17,124
Sample size — Taille de l'échantillon	596	2,563	2,106	1,850	1,502	1,284	9,901
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen \$	796	282	437	314	845	351	164
Unattached individuals — Personnes seules:							
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	26.3	10.1	15.3	17.8	25.8	36.4	24.7
\$ 3,000 - \$ 6,999	30.6	19.6	20.3	22.5	29.7	48.5	32.3
7,000 - 10,999	28.0	28.3	18.1	21.3	17.2	8.2	19.5
11,000 - 14,999	10.2	24.7	20.6	16.0	14.4	2.9	12.5
15,000 - 19,999	4.1	12.0	15.5	11.4	6.6	1.9	6.7
20,000 and over — et plus	0.8	5.2	10.2	10.9	6.3	2.1	4.3
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	6,419	10,238	11,097	9,971	8,579	4,995	7,621
Median income — Revenu médian \$	6,092	9,860	10,202	8,810	6,268	4,120	6,131
Sample size — Taille de l'échantillon	649	517	195	257	351	864	2,833
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen \$	200	307	559	498	507	237	145

TABLE 2. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Home Ownership Status, Canada, 1976¹

TABLEAU 2. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le mode d'occupation du logement, Canada, 1976¹

TABLEAU 2. Répartition en pourcentage de familles et de personnes seules selon la tranche de revenu										
		Distribution by income group Répartition selon la tranche de revenu				Distribution within income group Répartition à l'intérieur de la tranche de revenu				
		Home owners	Non-home owners			Home owners	Non-home owners			Total
		Proprié- taires	Non-propriétaires			Proprié- taires	Non-propriétaires			
			Renters	Other ²	Total		Renters	Other ²	Total	
			Loca- taires	Autres ²			Loca- taires	Autres ²		
per cent — pourcentage										
All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules:										
Under \$3,000 — Moins de \$3,000		4.4	11.3	28.2	13.8	32.1	47.6	20.3	67.9	100.0
\$ 3,000 — \$ 6,999		12.1	24.1	32.7	25.4	41.3	47.6	11.1	58.7	100.0
7,000 — 10,999		11.3	20.4	17.4	19.9	45.6	47.4	7.0	54.4	100.0
11,000 — 14,999		13.0	16.7	11.3	15.9	54.6	40.6	4.8	45.4	100.0
15,000 — 19,999		18.8	14.0	6.5	12.9	68.2	29.5	2.3	31.8	100.0
20,000 — 24,999		15.8	7.1	2.7	6.5	78.3	20.4	1.3	21.7	100.0
25,000 — 34,999		16.2	5.0	0.8	4.4	84.4	15.2	0.4	15.6	100.0
35,000 and over — et plus		8.4	1.4	0.4	1.3	90.8	8.8	0.4	9.2	100.0
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	59.6	34.5	5.9	40.4	100.0
Average income — Revenu moyen	\$	19,272	11,461	7,010	10,807
Median income — Revenu médian	\$	17,430	9,865	5,670	9,176
Sample size — Taille de l'échantillon		8,045	4,068	621	4,689
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen	\$	191	150	297	143

¹ The distribution of family units by and within income groups and by home ownership status as well as other statistics contained in this table are slightly different from those published in Table 29 of *Income Distributions by Size in Canada, 1976*, Catalogue 13-207 (annual), Statistics Canada. The differences are due to the slight increase in the number of home-owning family units resulting from the editing of the supplementary data provided in the housing section of the questionnaire.

¹ La répartition des unités familiales par tranche de revenu et dans chaque tranche de revenu et selon le mode d'occupation du logement, tout comme les autres statistiques que renferme ce tableau, est quelque peu différente des chiffres publiés dans le tableau 29 de la publication annuelle de Statistique Canada, *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, 1976*, n° 13-207 au catalogue. En effet, le contrôle des données supplémentaires fournies dans la section sur le logement a entraîné l'accroissement du nombre d'unités familiales propriétaires de leur logement (voir également le questionnaire).

² Includes roomers, lodgers and families and unattached individuals who receive free lodging or who reside with employers.

² Comprend les chambreurs, les familles et les personnes seules logées gratuitement ou habitant chez l'employeur.

TABLE 3. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Family Life Cycle, Canada, 1976

TABLEAU 3. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le cycle vital de la famille, Canada, 1976

	Unattached individuals		Husband-wife families, age of head				All other families, age of head			
	Personnes seules		Familles époux-épouse, âge du chef				Ensemble des autres familles, âge du chef			
1976 income group	Under 45 years	45 years and over	Under 45 years	45 years and over			Total	Under 45 years	45 years and over	Total
Tranche de revenu (1976)	Moins de 45 ans	45 ans et plus	No children ¹	With children ¹	No children ¹	With children ¹		Moins de 45 ans	45 ans et plus	
			Sans enfants ¹	Avec enfants ¹	Sans enfants ¹	Avec enfants ¹				
	per cent — pourcentage									
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	18.5	30.5	0.7	0.7	2.2	1.1	1.2	11.3	3.7	7.6
\$ 3,000 - \$ 6,999	24.9	39.4	4.5	4.5	20.2	4.5	9.4	38.0	24.6	31.5
7,000 - 10,999	26.7	12.7	10.0	9.6	16.7	11.2	12.1	19.8	20.7	20.2
11,000 - 14,999	17.2	8.0	12.9	17.3	13.0	12.8	14.8	13.7	16.2	14.9
15,000 - 19,999	8.7	4.7	24.2	26.1	14.3	18.3	21.1	8.8	15.9	12.3
20,000 - 24,999	2.5	2.7	23.1	18.7	11.5	17.6	16.8	3.8	7.4	5.6
25,000 - 34,999	0.9	1.4	18.9	16.5	13.6	20.5	16.5	3.0	9.0	5.9
35,000 and over — et plus	0.4	0.6	5.7	6.5	8.4	14.0	8.1	1.5	2.4	2.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen	\$ 8,541	6,748	20,224	20,226	17,815	23,222	19,900	9,478	13,669	11,523
Median income — Revenu médian	\$ 7,975	4,980	19,518	18,413	14,340	20,603	17,955	7,140	11,249	9,162
Sample size — Taille de l'échantillon	1,361	1,472	1,000	3,716	2,792	1,299	8,807	549	545	1,094
Standard error of average income—Erreur type du revenu moyen	\$ 160	221	574	282	315	655	194	360	438	312

¹ Children under 16 years of age.

¹ Enfants de moins de 16 ans.

TABLE 4. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income Groups and Employment Status of Head, Canada, 1976

TABLEAU 4. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche de revenu et le statut d'activité du chef, Canada, 1976

		Employment status of head ¹			Total	
		Statut d'activité du chef ¹				
1976 income group Tranche de revenu (1976)		In labour force		Not in labour force Inactifs		
		Actifs				
		Employee	Employer or own account			Total
		Salarié	Employeurs ou travailleurs indépendants			
per cent - pourcentage						
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:						
Under \$3,000 - Moins de \$3,000		3.1	6.2	3.4	22.4	8.2
\$ 3,000 - \$ 6,999		8.8	17.1	9.6	40.4	17.5
7,000 - 10,999		14.0	16.1	14.2	16.5	14.8
11,000 - 14,999		16.6	13.8	16.3	7.8	14.2
15,000 - 19,999		20.1	18.4	19.9	6.0	16.4
20,000 - 24,999		15.8	8.9	15.1	3.0	12.0
25,000 - 34,999		15.3	7.3	14.5	2.5	11.4
35,000 and over - et plus		6.3	12.2	6.9	1.4	5.5
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen		\$ 18,493	18,923	18,538	7,982	15,849
Median income - Revenu médian		\$ 16,871	14,065	16,608	5,734	13,682
Sample size - Taille de l'échantillon		8,376	1,201	9,577	3,157	12,734
Standard error of average income - Erreur type du revenu moyen		\$ 185	762	166	155	155

¹ Family units were classified by the head's employment status at the time of the survey. This is not necessarily their employment status during 1976.¹ Le classement des familles selon le statut d'activité du chef a été établi au moment de l'enquête. Il ne s'agit donc pas nécessairement du statut d'activité en 1976.TABLE 5. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth,¹ Spring 1977, and Income Groups, CanadaTABLEAU 5. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le patrimoine¹, printemps 1977, et les tranches de revenu, Canada

		1976 income group								Total	Average income in 1976	Median age of head
		Tranche de revenu (1976)										
Wealth group		Under \$3,000										
Patrimoine		Moins de \$3,000	\$3,000-6,999	\$7,000-10,999	\$11,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over	Revenu moyen en 1976	Âge médian du chef	
		per cent									dollars	years
		pourcentage										années
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:												
Negative – Négatif		10.9	12.6	14.5	12.6	8.3	4.6	2.6	1.0	9.3	10,831	29.8
Zero – Nul		8.9	2.9	0.9	0.2	0.3	0.4	0.1	–	1.5	4,616	44.8
Under \$1,000 – Moins de \$1,000		30.1	18.9	12.3	6.4	3.0	1.5	0.6	–	9.2	6,706	33.8
\$ 1,000-\$ 4,999		12.9	14.8	15.8	16.0	9.8	5.6	2.8	0.9	10.9	10,838	33.6
5,000- 9,999		6.3	6.5	7.2	9.7	8.8	11.3	4.7	2.7	7.6	14,875	35.0
10,000- 14,999		5.7	4.1	6.1	6.2	8.3	6.0	4.7	1.6	5.7	14,491	38.7
15,000- 29,999		6.5	11.8	10.8	14.1	17.3	17.2	14.6	4.5	13.0	15,759	42.9
30,000- 49,999		8.2	12.8	10.9	14.1	17.0	19.9	20.8	12.5	14.8	17,120	48.4
50,000- 99,999		7.7	11.7	12.8	13.0	17.7	23.6	32.2	27.8	17.4	19,448	51.4
100,000- 149,999		1.2	2.4	6.0	4.0	6.1	6.1	9.3	17.9	5.8	22,354	54.5
150,000- 299,999		1.1	1.1	1.9	2.6	2.9	3.0	5.4	14.8	3.2	28,222	51.3
300,000 and over – et plus		0.5	0.4	0.7	1.1	0.6	0.8	2.3	16.3	1.7	50,316	50.1
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	43.5
Average wealth – Patrimoine moyen		\$ 16,656	23,692	31,235	33,896	40,612	46,567	67,939	205,859	46,273
Median wealth – Patrimoine médian		\$ 1,065	5,680	9,506	14,140	25,086	33,449	49,223	98,200	21,754
Median age of head – Âge médian du chef		years années	57.2	59.2	42.7	38.9	38.9	39.9	43.3	47.3	43.5	...
Sample size – Taille de l'échantillon		942	2,165	1,893	1,886	2,138	1,503	1,414	793	12,734
Standard error of average wealth – Erreur type du patrimoine moyen		\$ 1,262	1,204	1,875	1,390	1,347	1,923	2,382	15,655	1,186

See footnote(s) at end of table.

Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 5. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth,¹ Spring 1977, and Income Groups, Canada — ConcludedTABLEAU 5. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon le patrimoine¹, printemps 1977, et les tranches de revenu, Canada — fin

		1976 income group							Total	Average income in 1976	Median age of head	
		Tranche de revenu (1976)										
Wealth group		Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999				\$35,000 and over
Patrimoine		Moins de \$3,000										\$35,000 et plus
		per cent							dollars		years	
		pourcentage									années	
Families — Familles:												
Negative — Négatif		8.5	11.4	11.5	12.7	7.6	4.3	2.6	0.9	7.5	13,314	31.8
Zero — Nul		8.8	2.0	0.5	0.1	0.1	0.2	—	—	0.6	6,271	33.9
Under \$1,000 — Moins de \$1,000		17.8	16.4	9.1	5.9	3.0	1.4	0.6	—	5.2	9,454	35.1
\$ 1,000 - \$ 4,999		9.6	11.0	11.4	12.8	9.5	5.3	2.7	0.9	8.1	13,729	34.2
5,000 - 9,999		6.0	6.5	5.4	7.5	7.3	11.4	4.4	2.7	6.8	17,748	33.9
10,000 - 14,999		7.7	4.8	7.6	6.6	8.7	5.9	4.7	1.6	6.2	16,336	36.5
15,000 - 29,999		7.3	12.6	13.2	15.6	17.9	17.5	14.8	4.5	14.6	17,569	40.5
30,000 - 49,999		9.0	14.7	14.3	16.1	17.5	20.7	20.8	12.8	17.0	19,011	45.5
50,000 - 99,999		12.7	13.9	15.8	14.9	18.5	23.5	32.7	27.9	20.6	21,124	49.5
100,000 - 149,999		5.5	3.6	7.7	3.7	6.2	6.1	9.6	18.1	7.1	23,526	52.7
150,000 - 299,999		4.6	2.2	2.5	2.9	3.0	3.0	5.0	15.1	4.0	29,259	50.8
300,000 and over — et plus		2.5	0.9	1.2	1.3	0.7	0.8	2.2	15.5	2.2	50,954	49.7
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,010	43.1
Average wealth — Patrimoine moyen	\$	42,368	31,582	40,146	37,122	41,849	46,469	67,174	200,326	56,122
Median wealth — Patrimoine médian	\$	9,441	12,732	20,142	19,328	26,561	33,836	49,494	97,660	31,202
Median age of head — Âge médian du chef	years années	44.8	58.0	49.6	40.6	39.1	39.7	43.1	47.2	43.1
Sample size — Taille de l'échantillon		218	1,264	1,345	1,544	1,953	1,432	1,378	767	9,901
Standard error of average wealth — Erreur type du patrimoine moyen	\$	6,053	1,882	2,023	1,657	1,439	1,838	2,427	15,599	1,447
1976 income group												
		Tranche de revenu (1976)							Total	Average income in 1976	Median age of head	
		Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 and over					
		Moins de \$3,000					\$20,000 et plus					
		per cent										dollars
		pourcentage									années	
Unattached individuals — Personnes seules:												
Negative — Négatif		11.3	13.6	19.6	12.5	13.7	6.6	13.8	7,296	26.2		
Zero — Nul		8.9	3.7	1.6	0.3	1.5	2.8	4.0	4,014	51.1		
Under \$1,000 — Moins de \$1,000		32.5	21.2	17.9	8.2	2.6	2.2	19.7	4,808	32.4		
\$ 1,000 - \$ 4,999		13.6	18.4	23.4	25.8	12.0	7.9	18.3	7,508	32.6		
5,000 - 9,999		6.4	6.5	10.4	16.5	20.5	10.3	9.6	9,544	44.0		
10,000 - 14,999		5.3	3.4	3.5	4.9	4.8	4.7	4.2	7,494	58.6		
15,000 - 29,999		6.4	11.1	6.6	9.4	13.0	11.3	9.0	8,107	60.4		
30,000 - 49,999		8.0	11.0	5.1	7.9	12.5	10.9	8.8	7,596	66.7		
50,000 - 99,999		6.7	9.6	7.8	7.1	11.5	22.4	8.9	9,326	65.9		
100,000 and over — et plus		0.8	1.5	4.1	7.4	7.9	20.9	3.8	17,797	65.7		
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,621	46.4		
Average wealth — Patrimoine moyen	\$	11,511	16,221	15,810	23,961	30,882	103,411	20,635		
Median wealth — Patrimoine médian	\$	917	3,491	2,866	5,959	9,933	37,799	3,758		
Median age of head — Âge médian du chef	years années	60.3	60.3	31.2	33.4	36.3	47.7	46.4		
Sample size — Taille de l'échantillon		724	901	548	342	185	133	2,833		
Standard error of average wealth — Erreur type du patrimoine moyen	\$	1,025	930	1,507	2,470	3,668	19,847	1,275		

¹ See "Notes and Definitions" section for the definition of wealth (or net worth) and other asset and debt items used in Tables 5 - 25.¹ Voir la section "Notes et définitions" pour une définition plus complète du patrimoine (ou de la richesse) et des autres avoirs et dettes figurant dans les tableaux 5 - 25.

TABLE 6. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Wealth Groups, Spring 1977, Canada

TABLEAU 6. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les tranches de revenu et du patrimoine, printemps 1977, Canada

Wealth group													Total
Patrimoine													
1976 income group	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000-99,999	\$100,000-149,999	\$150,000-299,999	\$300,000 and over	
Tranche de revenu (1976)	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$300,000 et plus	
per cent — pourcentage													
All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules:													
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	9.6	48.7	26.8	9.7	6.9	8.3	4.1	4.6	3.7	1.7	2.7	2.5	8.2
\$ 3,000- \$ 6,999	23.7	33.8	35.7	23.7	15.0	12.7	15.9	15.1	11.8	7.3	6.3	4.5	17.5
7,000- 10,999	23.1	8.8	19.7	21.5	14.1	16.0	12.2	11.0	11.0	15.4	8.9	6.3	14.8
11,000- 14,999	19.3	1.6	9.9	20.8	18.1	15.4	15.3	13.5	10.6	9.9	11.5	8.9	14.2
15,000- 19,999	14.6	3.1	5.3	14.7	19.0	24.0	21.8	18.8	16.7	17.4	14.7	5.9	16.4
20,000- 24,999	6.0	3.2	2.0	6.2	17.9	12.7	15.9	16.2	16.3	12.7	11.3	5.8	12.0
25,000- 34,999	3.1	0.7	0.7	2.9	7.1	9.4	12.8	16.1	21.1	18.5	19.2	14.9	11.4
35,000 and over — et plus	0.6	—	—	0.5	1.9	1.5	1.9	4.7	8.8	17.1	25.5	51.3	5.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	10,831	4,616	6,706	10,838	14,875	14,491	15,759	17,120	19,448	22,354	28,222	50,316	15,849
Median income — Revenu médian \$	9,894	3,152	5,605	10,078	14,095	14,382	15,563	16,540	18,890	19,504	22,653	36,234 ¹	13,682
Sample size — Taille de l'échantillon	1,132	186	1,037	1,336	958	750	1,818	1,952	2,062	661	480	362	12,734
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen \$	248	635	185	220	940	254	223	301	320	981	1,153	3,194	155
Families — Familles:													
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	2.1		6.5	2.2	1.7	2.4	1.0	1.0	1.2	1.5	2.2	2.1	1.9
\$ 3,000- \$ 6,999	17.8		37.0	16.0	11.3	9.1	10.2	10.1	7.9	5.9	6.4	4.5	11.8
7,000- 10,999	19.8		22.5	18.4	10.3	15.9	11.7	10.9	9.9	14.1	7.9	6.7	13.0
11,000- 14,999	24.9		16.6	23.4	16.2	15.7	15.9	14.0	10.7	7.7	10.5	8.5	14.8
15,000- 19,999	20.2	2	11.6	23.7	21.6	28.3	24.7	20.7	18.1	17.5	14.9	6.3	20.1
20,000- 24,999	9.0		4.1	10.3	26.1	15.0	18.7	19.0	17.8	13.4	11.4	5.6	15.6
25,000- 34,999	5.2		1.7	5.1	9.8	11.8	15.6	18.7	24.3	20.8	19.1	14.9	15.3
35,000 and over — et plus	0.9		—	0.9	3.0	1.9	2.3	5.6	10.0	19.1	27.7	51.4	7.4
Total	100.0		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	13,314		9,454	13,729	17,748	16,336	17,569	19,011	21,124	23,526	29,259	50,954	19,010
Median income — Revenu médian \$	12,642		8,165	13,284	17,429	16,224	17,290	18,372	20,610	21,218	23,577	36,283 ¹	17,124
Sample size — Taille de l'échantillon	754		506	820	672	611	1,548	1,710	1,835	600	451	339	9,901
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen \$	345		278	312	1,123	384	231	271	286	1,137	1,260	3,205	164
Wealth group													
Patrimoine													
	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000-99,999	\$100,000-149,999	\$150,000-299,999	\$300,000 and over	Total
	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$100,000 et plus	
per cent — pourcentage													
Unattached individuals — Personnes seules:													
Under \$3,000 — Moins de \$3,000	20.3	55.4	40.8	18.3	16.5	30.9	17.5	22.5	18.7		5.5	24.7	
\$ 3,000- \$ 6,999	32.0	30.4	34.8	32.7	22.0	26.1	39.9	40.3	34.8		12.7	32.3	
7,000- 10,999	27.7	7.7	17.8	25.1	21.2	16.2	14.4	11.3	17.1		20.8	19.5	
11,000- 14,999	11.3	0.9	5.2	17.7	21.5	14.4	13.1	11.2	10.0		24.1	12.5	
15,000- 19,999	6.6	2.5	0.9	4.4	14.3	7.6	9.6	9.4	8.6		13.7	6.7	
20,000 and over — et plus	2.0	3.0	0.5	1.8	4.6	4.7	5.4	5.3	10.7		23.2	4.3	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income — Revenu moyen \$	7,296	4,014	4,808	7,508	9,544	7,494	8,107	7,596	9,326		17,797	7,621	
Median income — Revenu médian \$	6,715	—	4,059	6,879	9,182	5,924	6,255	5,731	6,599		12,838	6,131	
Sample size — Taille de l'échantillon	378	131	531	516	286	139	270	242	227		113	2,833	
Standard error of average income — Erreur type du revenu moyen \$	247	757	160	254	436	574	426	452	507		1,755	145	

¹ Median income for family units with wealth holding of \$300,000 and over has been derived from detailed unpublished data.¹ Le revenu médian des unités familiales dont l'avoir patrimonial est d'au moins \$300,000 a été calculé à partir de données ventilées non publiées.² Sample too small to show reliable estimates for this classification.² Échantillon trop petit pour fournir une estimation fiable dans ce classement.

TABLE 7. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth Groups, Spring 1977, and Home Ownership Status, Canada

TABLEAU 7. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche du patrimoine, printemps 1977, et le mode d'occupation du logement, Canada

Wealth group Patrimoine		Distribution by wealth group Répartition selon la tranche du patrimoine				Distribution within wealth group Répartition à l'intérieur de la tranche du patrimoine				Total
		Home owners Propriétaires	Non-home owners Non-propriétaires			Home owners Propriétaires	Non-home owners Non-propriétaires			
			Renters Locataires	Other ¹ Autres ¹	Total		Renters Locataires	Other ¹ Autres ¹	Total	
per cent — pourcentage										
All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules:										
Negative — Négatif		1.4	20.5	23.6	20.9	8.7	76.2	15.1	91.3	100.0
Zero — Nul		—	3.0	8.0	3.7	—	68.1	31.9	100.0	100.0
Under \$1,000 — Moins de \$1,000		0.3	21.2	29.6	22.4	1.8	79.1	19.0	98.2	100.0
\$ 1,000-\$ 4,999		2.2	24.2	20.9	23.7	12.0	76.6	11.4	88.0	100.0
5,000- 9,999		5.3	11.7	7.1	11.0	41.4	53.1	5.6	58.6	100.0
10,000- 14,999		5.9	5.8	2.4	5.3	62.3	35.2	2.5	37.7	100.0
15,000- 29,999		17.2	7.4	4.0	6.9	78.5	19.6	1.8	21.5	100.0
30,000- 49,999		22.8	3.0	2.0	2.9	92.1	7.0	0.8	7.9	100.0
50,000- 99,999		28.0	1.8	1.0	1.7	96.1	3.6	0.3	3.9	100.0
100,000- 149,999		9.1	0.9	1.0	0.9	93.9	5.1	1.0	6.1	100.0
150,000- 299,999		5.1	0.4	0.4	0.4	94.9	4.5	0.7	5.1	100.0
300,000 and over — et plus		2.8	0.3	—	0.2	94.4	5.6	—	5.6	100.0
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	59.6	34.5	5.9	40.4	100.0
Average wealth — Patrimoine moyen		\$	71,644	9,547	5,173	8,905
Median wealth — Patrimoine médian		\$	45,593	1,892	622	1,498
Sample size — Taille de l'échantillon			8,045	4,068	621	4,689
Standard error of average wealth — Erreur type du patrimoine moyen		\$	1,654	813	769	688

¹ See footnote 2, Table 2.¹ Voir la note 2 du tableau 2.

TABLE 8. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth Groups, Spring 1977, and Age of Head, Canada

TABLEAU 8. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche du patrimoine, printemps 1977, et l'âge du chef, Canada

Wealth group	Age of head Âge du chef						Total
	24 years and under	25 - 34 years	35 - 44 years	45 - 54 years	55 - 64 years	65 years and over	
	24 ans et moins	25 - 34 ans	35 - 44 ans	45 - 54 ans	55 - 64 ans	65 ans et plus	
per cent — pourcentage							
All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules:							
Negative — Négatif	27.5	14.6	8.0	4.4	3.1	1.4	9.3
Zero — Nul	3.3	1.1	0.8	1.1	1.6	2.0	1.5
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	23.7	9.6	5.4	5.5	6.4	9.3	9.2
\$ 1,000 - \$ 4,999	25.4	12.9	7.4	6.5	6.4	10.3	10.9
5,000 - 9,999	8.1	11.9	6.5	4.5	5.4	6.9	7.6
10,000 - 14,999	4.1	8.4	5.0	3.4	6.3	4.9	5.7
15,000 - 29,999	4.7	16.0	15.1	12.6	11.1	13.8	13.0
30,000 - 49,999	1.3	12.7	18.2	17.6	16.9	18.1	14.8
50,000 - 99,999	0.9	9.0	21.1	26.5	24.5	21.3	17.4
100,000 - 149,999	0.4	2.1	6.0	8.6	10.6	7.5	5.8
150,000 - 299,999	0.5	1.1	4.0	5.9	4.6	3.4	3.2
300,000 and over — et plus	0.1	0.6	2.5	3.5	3.1	1.0	1.7
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average wealth — Patrimoine moyen	\$ 5,466	23,664	57,257	74,405	70,300	47,074	46,273
Median wealth — Patrimoine médian	\$ 811	9,983	31,941	43,725	41,571	31,518	21,754
Average income in 1976 — Revenu moyen en 1976	\$ 9,444	16,643	20,395	21,056	16,818	8,604	15,849
Sample size — Taille de l'échantillon	1,245	3,080	2,301	2,107	1,853	2,148	12,734
Standard error of average wealth — Erreur type du patrimoine moyen	\$ 621	893	4,973	3,540	3,098	2,086	1,186
Families — Familles:							
Negative — Négatif	27.6	11.8	6.9	3.4	3.0	1.7	7.5
Zero — Nul	1.7	0.7	0.5	0.3	0.3	0.5	0.6
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	14.2	6.6	4.4	3.9	2.9	4.2	5.2
\$ 1,000 - \$ 4,999	22.2	11.1	5.7	5.0	5.3	6.9	8.1
5,000 - 9,999	12.4	11.3	5.4	3.6	3.9	5.2	6.8
10,000 - 14,999	7.1	9.4	5.3	3.5	6.3	4.4	6.2
15,000 - 29,999	8.7	18.4	15.8	12.4	10.9	14.6	14.6
30,000 - 49,999	3.0	15.1	19.4	18.9	18.2	19.6	17.0
50,000 - 99,999	1.2	11.1	23.1	28.4	27.6	26.2	20.6
100,000 - 149,999	0.6	2.5	6.5	10.0	12.6	9.7	7.1
150,000 - 299,999	1.1	1.3	4.3	6.6	5.5	5.4	4.0
300,000 and over — et plus	0.2	0.7	2.7	3.9	3.5	1.7	2.2
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average wealth — Patrimoine moyen	\$ 9,931	27,901	62,102	82,509	79,048	61,854	56,122
Median wealth — Patrimoine médian	\$ 2,171	14,516	36,225	48,840	49,210	42,796	31,202
Average income in 1976 — Revenu moyen en 1976	\$ 14,031	18,364	21,527	23,195	19,414	11,875	19,010
Sample size — Taille de l'échantillon	596	2,563	2,106	1,850	1,502	1,284	9,901
Standard error of average wealth — Erreur type du patrimoine moyen	\$ 1,387	1,094	5,345	4,057	3,891	3,212	1,447
Unattached individuals — Personnes seules:							
Negative — Négatif	27.4	24.9	17.2	9.2	3.4	1.2	13.8
Zero — Nul	4.3	2.3	3.4	5.5	5.8	3.6	4.0
Under \$1,000 — Moins de \$1,000	30.1	20.8	13.6	13.7	17.8	15.0	19.7
\$ 1,000 - \$ 4,999	27.5	19.4	21.5	14.8	9.8	14.1	18.3
5,000 - 9,999	5.2	14.2	14.9	8.7	10.4	8.7	9.6
10,000 - 14,999	2.2	4.8	2.8	2.7	6.0	5.5	4.2
15,000 - 29,999	2.0	7.3	9.9	13.3	11.5	12.9	9.0
30,000 - 49,999	0.2	3.9	8.5	10.6	12.8	16.5	8.8
50,000 - 99,999	0.7	1.3	4.9	17.0	14.9	15.9	8.9
100,000 and over — et plus	0.3	1.1	3.2	4.6	7.7	6.7	3.8
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average wealth — Patrimoine moyen	\$ 2,523	7,906	17,450	32,415	42,535	30,770	20,635
Median wealth — Patrimoine médian	\$ 610	1,411	3,934	8,942	12,383	17,221	3,758
Average income in 1976 — Revenu moyen en 1976	\$ 6,419	10,238	11,097	9,971	8,579	4,995	7,621
Sample size — Taille de l'échantillon	649	517	195	257	351	864	2,833
Standard error of average wealth — Erreur type du patrimoine moyen	\$ 410	1,165	3,910	4,988	7,244	1,494	1,275

TABLE 9. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Wealth Groups, Spring 1977, and Employment Status of Head, Canada

TABLEAU 9. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la tranche du patrimoine, printemps 1977, et le statut d'activité du chef, Canada

Canada											
Wealth group Patrimoine	Employment status of head ¹ Statut d'activité du chef ¹				Total	Proportion of family units having business/farm/professional interests ²	Average equity in business/farm/professional interests		Ratio of equity in business/farm/professional interests to wealth		
	In labour Actifs		Not in labour force Inactifs	Parts moyennes d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels			Rapports des parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels au patrimoine				
	Employee Salarié	Employer or own account Employeurs ou travailleurs indépendants		Total			Proportion des unités familiales ayant des parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels ²	All family units Ensemble des unités familiales	Family units having business/farm/professional interests Unités familiales ayant des parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	All family units Ensemble des unités familiales	Family units having business/farm/professional interests Unités familiales ayant des parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels
per cent - pourcentage				dollars		per cent - pourcentage					
All families and unattached individuals - Ensembles des familles et des personnes seules:											
Negative - Négatif	11.1	3.1	10.2	6.4	9.3	3.1	146	4,768	- 4.6	- 22.3	
Zero - Nul	0.9	0.3	0.8	3.4	1.5	-	-	-	-	-	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	7.9	3.0	7.4	14.7	9.2	0.5	7	1,328	2.0	211.1	
\$ 1,000 - \$ 4,999	11.8	4.0	11.0	10.7	10.9	2.8	90	3,236	3.4	98.9	
5,000 - 9,999	8.4	3.6	7.9	6.5	7.6	5.1	292	5,774	4.0	75.3	
10,000 - 14,999	6.1	2.7	5.7	5.4	5.7	5.5	587	10,650	4.7	86.2	
15,000 - 29,999	13.6	9.6	13.2	12.7	13.0	10.9	1,136	10,448	5.1	45.9	
30,000 - 49,999	14.9	10.8	14.5	15.6	14.8	12.1	1,939	16,031	4.9	40.5	
50,000 - 99,999	17.2	21.4	17.7	16.5	17.4	16.3	5,286	32,368	7.6	43.8	
100,000 - 149,999	4.8	14.7	5.8	5.5	5.8	33.1	18,305	55,265	15.4	45.5	
150,000 - 299,999	2.1	17.1	3.7	1.8	3.2	67.7	82,000	121,185	39.7	58.0	
300,000 and over - et plus	1.3	9.7	2.1	0.7	1.7	89.7	308,544	343,877	50.2	54.7	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	13.0	10,505	80,763	22.7	52.9	
Average wealth - Patrimoine moyen	\$	41,551	124,356	50,119	35,021	46,273	
Median wealth - Patrimoine médian	\$	19,286	80,054	22,889	18,305	21,754	
Average equity in business/farm/professional interests - Parts moyennes d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels:											
All family units - Ensemble des unités familiales	\$	7,256	68,325	13,575	1,524	10,505	
Holders only - Détenteurs seulement	\$	87,551	77,651	82,100	56,694	80,763	
Average income in 1976 - Revenu moyen en 1976	\$	18,493	18,923	18,538	7,982	15,849	
Sample size - Taille de l'échantillon		8,376	1,201	9,577	3,157	12,734	
Standard error of average wealth - Erreur type du patrimoine moyen	\$	1,866	7,001	1,400	1,090	1,186	

¹ See footnote 1, Table 4.¹ Voir la note 1 du tableau 4.² Includes family units who had at least one member engaged in business/farm/professional activity.² Y compris les unités familiales dont au moins un des membres exerce une activité commerciale, agricole ou professionnelle.

TABLE 10. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada

TABLEAU 10. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada

	Wealth group – Patrimoine												Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000										
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000	\$1,000-4,999	\$5,000-9,999	\$10,000-14,999	\$15,000-29,999	\$30,000-49,999	\$50,000-99,999	\$100,000-149,999	\$150,000-299,999	\$300,000 and over	
												\$300,000 et plus	
per cent – pourcentage													
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:													
Assets – Avoirs:													
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	7.6	6.4	21.5	17.9	10.5	8.5	7.1	6.1	7.6	7.1	4.4	4.1	6.4
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	2.9	5.6	4.4	5.3	3.2	2.8	3.7	3.3	3.6	5.2	3.5	2.2	3.5
3. Cash on hand – Argent liquide	1.4	0.8	4.9	1.4	0.6	0.4	0.3	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.2
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	1.6	–	2.4	2.5	2.1	2.3	2.3	1.7	2.4	3.9	2.6	1.9	2.4
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	0.1	–	0.5	0.3	0.3	0.3	0.4	0.5	0.4	0.7	0.8	0.4	0.5
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	13.6	12.7	33.7	27.3	16.6	14.3	13.8	11.8	14.1	17.0	11.4	8.6	12.9
7. Total stocks – Total des actions	1.5	–	–	0.4	0.4	0.8	0.4	0.5	0.8	1.7	2.8	3.8	1.7
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	1.7	–	1.2	1.8	1.8	1.6	1.6	1.1	1.6	2.5	2.0	1.8	1.8
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	0.5	–	0.2	1.0	0.8	0.5	1.0	0.8	1.4	2.5	3.0	11.8	3.8
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)	17.2	12.7	35.2	30.6	19.6	17.3	16.8	14.2	17.9	23.7	19.2	26.1	20.1
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	2.0	–	0.3	1.2	1.7	3.4	4.2	6.0	7.2	12.8	12.0	9.8	8.4
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement	43.8	–	21.7	36.4	62.1	67.4	68.7	70.6	64.1	46.4	29.2	14.8	47.9
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures	32.7	87.3	42.2	30.2	14.9	9.4	6.9	5.3	4.0	2.7	2.1	0.9	4.3
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	4.2	–	0.6	1.7	1.7	2.4	3.4	3.9	6.8	14.4	37.4	48.4	19.3
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Debts – Dettes:													
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	11.4	7.2	7.8	2.7	1.2	0.7	0.5	0.4	0.2	0.1	0.1	–	0.3
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	52.8	35.8	21.8	12.2	5.4	5.3	2.7	1.7	1.2	1.0	1.1	1.1	2.0
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	42.8	57.0	15.0	6.5	2.8	3.0	2.2	1.2	0.4	0.4	0.3	0.1	1.1
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	107.0	100.0	44.6	21.5	9.4	9.0	5.4	3.2	1.8	1.6	1.5	1.2	3.4
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	28.3	–	8.7	3.2	2.8	0.7	0.7	0.6	0.5	0.6	0.8	0.6	0.8
21. Total personal debt: (19) + (20) – Dette personnelle totale: (19) + (20)	135.3	100.0	53.3	24.6	12.1	9.7	6.1	3.8	2.4	2.1	2.3	1.9	4.3
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement	53.8	–	16.6	26.1	44.9	39.0	28.3	16.6	8.8	4.4	3.5	1.7	10.8
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)	189.2	100.0	69.8	50.7	57.0	48.7	34.4	20.4	11.2	6.6	5.8	3.6	15.1
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)	– 89.1	–	30.2	49.3	43.0	51.3	65.6	79.6	88.8	93.4	94.2	96.4	84.9

TABLE 10. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada - Continued

TABLEAU 10. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada suite

Canada - suite													Total
	Wealth group - Patrimoine												
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 - 149,999	\$150,000 - 299,999	\$300,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$300,000 et plus	
per cent - pourcentage													
Families - Familles:													
Assets - Avoirs:													
1. Bank deposits - Dépôts bancaires	6.0	-	14.4	12.4	7.2	7.1	5.7	5.2	7.2	6.6	4.3	3.9	5.7
2. All other deposits - Ensemble des autres dépôts	2.7	15.5	3.4	4.5	2.4	2.1	2.8	2.8	3.4	4.1	3.4	2.3	3.1
3. Cash on hand - Argent liquide	1.2	2.2	3.9	1.3	0.5	0.4	0.3	0.2	0.2	0.1	0.1	0.1	0.2
4. Canada savings bonds - Obligations d'épargne du Canada	1.4	-	2.3	1.7	1.2	1.4	1.6	1.4	2.1	3.0	2.4	1.9	2.0
5. All other bonds - Ensemble des autres obligations	0.1	-	0.3	0.2	0.1	0.1	0.2	0.3	0.3	0.5	0.7	0.4	0.4
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) - Avoir liquide total: somme de (1) - (5)	11.4	17.7	24.4	20.0	11.6	11.1	10.6	9.9	13.1	14.3	10.9	8.5	11.4
7. Total stocks - Total des actions	0.3	-	0.1	0.3	0.3	0.6	0.3	0.4	0.7	1.7	2.6	3.9	1.7
8. Registered savings plans - Régimes d'épargne enregistrés	1.5	-	0.8	1.6	1.3	1.2	1.4	1.1	1.7	2.7	2.1	1.9	1.8
9. Miscellaneous financial assets - Avoir financier divers	0.2	-	0.1	0.3	0.3	0.3	0.5	0.6	1.4	2.2	3.0	12.3	3.8
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) - Avoir financier total: somme de (6) - (9)	13.4	17.7	25.4	22.2	13.4	13.3	12.8	12.1	16.9	20.9	18.5	26.5	18.6
11. Equity in all real estate other than home - Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	2.4	-	0.4	1.1	1.6	2.9	3.9	5.7	7.0	12.3	11.6	9.5	8.1
12. Estimated market value of home - Valeur marchande estimative du logement	49.8	-	34.9	47.2	69.8	71.9	72.8	72.2	64.6	48.8	29.3	15.2	48.9
13. Estimated market value of passenger cars - Valeur marchande estimative des voitures	29.5	82.3	38.9	27.7	13.7	9.4	7.3	5.7	4.4	2.9	2.2	0.9	4.3
14. Equity in business/farm/professional interests - Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	4.8	-	0.4	1.8	1.5	2.5	3.2	4.2	7.1	15.1	38.3	47.9	20.1
15. Total assets: sum of (10)-(14) - Avoir total: somme de (10) - (14)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Debts - Dettes:													
16. Charge account and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	10.3	2.4	7.5	2.9	1.2	0.8	0.6	0.4	0.2	0.1	0.1	0.1	0.3
17. Selected loans from banks - Certains emprunts bancaires	44.1	-	23.2	12.4	6.0	5.7	3.0	1.9	1.3	1.1	1.2	1.1	2.0
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires - Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	45.4	97.6	16.2	7.7	2.9	3.1	2.5	1.3	0.5	0.4	0.3	0.1	1.1
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) - Dette totale à la consommation: somme de (16) - (18)	99.8	100.0	46.9	23.0	10.1	9.6	6.0	3.6	2.1	1.7	1.5	1.3	3.4
20. Other personal debt - Autre dette personnelle	22.1	-	5.4	3.3	2.9	0.8	0.7	0.7	0.5	0.6	0.9	0.6	0.9
21. Total personal debt: (19) + (20) - Dette personnelle totale: (19) + (20)	121.9	100.0	52.3	26.3	13.0	10.4	6.7	4.3	2.6	2.3	2.4	2.0	4.3
22. Mortgage debt on home - Dette hypothécaire sur le logement	62.6	-	26.9	34.8	51.6	43.1	31.4	18.3	9.8	5.0	3.5	1.8	11.7
23. Total debt: (21) + (22) - Dette totale: (21) + (22)	184.5	100.0	79.1	61.0	64.6	53.5	38.1	22.6	12.4	7.3	5.9	3.8	16.0
24. Wealth: (15) - (23) - Patrimoine: (15) - (23)	- 84.4	-	20.9	39.0	35.4	46.5	61.9	77.4	87.6	92.7	94.1	96.2	84.0

TABLE 10. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada Concluded

TABLEAU 10. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada - fin

		Wealth group – Patrimoine									Total	
Asset/debt item		Negative	Zero	Under \$1,000								
Poste avoir et dette		Négatif	Nul	Moins de \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 and over \$100,000 et plus	
		per cent – pourcentage										
Unattached individuals – Personnes seules:												
Assets – Avoirs:												
1. Bank deposits – Dépôts bancaires		15.2	9.9	32.0	31.2	24.0	18.3	16.3	11.3	10.4	8.0	11.8
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts		3.5	–	5.8	7.0	6.5	8.6	9.7	6.5	4.8	6.4	6.3
3. Cash on hand – Argent liquide		2.5	–	6.5	1.8	0.9	0.6	0.4	0.2	0.2	0.1	0.3
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada		2.2	–	2.5	4.4	5.8	8.8	6.7	3.8	4.5	6.2	5.3
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations		–	–	0.9	0.5	0.8	1.8	1.4	1.8	1.0	1.5	1.3
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1)-(5)		23.5	9.9	47.6	45.0	38.0	38.0	34.4	23.6	20.9	22.3	25.1
7. Total stocks – Total des actions		7.2	–	–	0.6	1.0	2.1	1.5	0.5	1.2	3.1	1.8
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés		2.6	–	1.9	2.5	4.1	5.1	3.4	1.4	1.3	0.9	1.6
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers		1.6	–	0.4	2.8	2.7	1.8	3.6	1.6	1.6	5.6	3.3
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)		34.9	9.9	49.9	51.0	45.8	47.1	43.0	27.1	25.0	31.9	31.9
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement		0.3	–	–	1.5	2.0	7.5	6.2	7.8	8.4	15.6	10.1
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement		16.2	–	2.2	10.2	29.5	34.5	41.9	60.6	60.7	20.4	40.5
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures		47.5	90.1	47.1	36.1	20.0	9.2	4.6	2.6	1.8	1.0	4.5
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels		1.1	–	0.9	1.3	2.8	1.7	4.3	1.9	4.1	31.1	13.1
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Debts – Dettes:												
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament		16.5	9.9	8.3	2.4	1.1	0.4	0.2	0.1	0.1	0.1	0.4
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires		93.2	56.0	19.7	11.9	3.1	2.0	1.0	0.2	0.3	0.4	1.9
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit		30.6	34.1	13.2	3.4	2.4	1.7	0.5	0.2	–	0.1	0.7
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)		140.3	100.0	41.2	17.7	6.6	4.1	1.7	0.6	0.4	0.6	3.0
20. Other personal debt – Autre dette personnelle		57.1	–	13.5	3.0	1.8	0.8	0.2	0.1	0.1	0.3	1.0
21. Total personal debt: (19) + (20) – Dette personnelle totale: (19) + (20)		197.5	100.0	54.7	20.7	8.3	4.9	1.9	0.7	0.6	0.9	4.0
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement		13.4	–	1.3	5.0	16.9	8.6	8.4	6.1	2.0	1.3	4.0
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)		210.9	100.0	56.1	25.7	25.2	13.5	10.3	6.8	2.6	2.3	8.0
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)		– 110.8	–	43.9	74.3	74.8	86.5	89.7	93.2	97.4	97.7	92.0

TABLE 11. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness¹ Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, CanadaTABLEAU 11. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement¹ chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada

Wealth group – Patrimoine													Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 - 149,999	\$150,000 - 299,999	\$300,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$300,000 et plus	
per cent – pourcentage													
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:													
Assets – Avoirs:													
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	65.4	1.8	63.5	78.8	79.8	74.7	76.4	81.4	90.4	92.2	91.7	89.4	78.3
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	21.0	1.9	13.5	25.0	31.1	38.4	38.9	39.7	42.9	44.0	40.5	39.7	33.4
3. Cash on hand – Argent liquide	83.2	1.3	87.4	85.5	87.5	87.5	88.0	88.6	90.0	90.4	91.6	89.6	86.6
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	9.4	–	5.8	14.3	23.9	23.8	22.7	26.5	35.8	39.2	40.6	44.7	23.5
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	0.7	–	0.7	1.6	2.0	3.0	2.8	4.7	5.3	11.2	10.8	12.8	3.8
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	92.6	4.4	97.7	97.5	98.1	97.5	97.3	97.8	99.0	98.7	99.3	99.3	96.2
7. Total stocks – Total des actions	1.9	–	0.2	2.4	3.6	11.0	6.3	8.3	13.8	22.0	26.5	31.4	8.5
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	5.3	–	1.5	8.9	16.3	15.6	15.8	17.0	25.9	34.6	39.0	46.3	16.8
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	4.0	–	1.4	4.5	4.6	4.5	5.7	6.8	9.7	19.1	26.1	35.3	7.6
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)	92.7	4.4	98.1	97.7	98.1	98.1	97.4	97.9	99.0	98.7	99.6	99.8	96.3
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	2.3	–	0.3	2.9	7.6	12.7	16.5	20.9	25.6	43.0	46.0	53.1	16.4
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement	8.7	–	1.8	12.0	41.4	62.3	78.6	92.1	96.1	93.9	94.9	94.4	59.6
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures	56.0	3.8	29.1	66.9	76.0	80.7	79.3	83.5	85.6	88.6	91.4	89.3	72.7
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	3.1	–	0.5	2.8	5.1	5.5	10.9	12.1	16.3	33.1	67.7	89.7	13.0
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	96.8	5.8	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	98.3
Debts – Dettes:													
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	55.4	3.1	21.9	34.9	42.7	35.7	40.7	38.4	38.7	37.9	39.7	34.7	38.0
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	41.1	1.9	9.6	23.3	25.2	28.7	24.4	21.6	17.1	16.8	22.4	20.1	22.2
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	37.4	2.0	10.0	15.5	15.0	25.4	18.2	13.9	10.2	6.7	9.1	5.2	15.6
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	86.1	5.8	31.8	53.0	56.8	59.1	56.9	51.1	49.0	49.6	52.9	44.2	53.2
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	30.2	–	6.9	9.8	11.3	7.3	8.2	8.1	9.1	10.1	14.9	12.4	10.9
21. Total personal debt: (19)+(20) – Dette personnelle totale: (19)+(20)	99.5	5.8	35.2	56.9	60.6	60.5	59.0	53.4	51.9	53.3	57.0	49.6	57.1
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement	7.4	–	1.2	7.8	29.9	42.1	49.5	51.3	45.6	34.1	37.8	44.0	32.2
23. Total debt: (21)+(22) – Dette totale: (21)+(22)	100.0	5.8	35.3	57.9	64.4	67.3	70.1	68.6	64.9	63.9	67.3	65.6	65.1
24. Wealth: (15)-(23) – Patrimoine: (15)-(23)	100.0	–	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	98.5

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 11. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness¹ Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada — Continued

TABLEAU 11. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement¹ chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada — suite

	Wealth group — Patrimoine												Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 - 149,999	\$150,000 - 299,999	\$300,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$300,000 et plus	
	per cent — pourcentage												
Families — Familles:													
Assets — Avoirs:													
1. Bank deposits — Dépôts bancaires	61.4	—	61.1	74.1	78.1	73.0	74.8	81.9	90.1	91.7	91.4	90.1	79.3
2. All other deposits — Ensemble des autres dépôts	25.3	7.3	14.7	28.0	33.7	40.1	39.6	40.8	44.4	44.4	41.6	41.0	37.4
3. Cash on hand — Argent liquide	83.4	4.8	88.4	86.6	88.9	88.6	87.7	89.9	90.3	90.4	90.9	89.8	88.3
4. Canada savings bonds — Obligations d'épargne du Canada	10.7	—	6.0	12.6	23.6	22.9	21.1	25.6	35.9	36.2	39.4	44.9	25.2
5. All other bonds — Ensemble des autres obligations	0.9	—	0.4	1.3	1.8	2.3	2.0	4.6	4.7	9.5	10.6	13.7	3.9
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) — Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	92.4	9.7	96.9	96.2	98.0	97.3	97.3	98.1	99.1	98.6	99.2	99.2	97.1
7. Total stocks — Total des actions	1.6	—	0.4	2.4	3.6	11.7	5.1	8.7	13.8	20.8	26.4	32.4	9.7
8. Registered savings plans — Régimes d'épargne enregistrés	6.5	—	1.5	10.1	15.0	15.1	14.8	17.6	27.8	37.9	41.6	48.0	19.7
9. Miscellaneous financial assets — Avoir financier divers	2.7	—	1.0	2.0	2.4	3.4	4.3	7.1	9.1	18.1	26.2	34.8	7.6
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) — Avoir financier total: somme de (6)-(9)	92.4	9.7	96.9	96.4	98.0	97.7	97.4	98.3	99.1	98.6	99.5	99.7	97.2
11. Equity in all real estate other than home — Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	3.7	—	0.8	3.3	9.0	12.8	17.0	20.6	26.3	44.2	46.3	54.3	19.6
12. Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	13.9	—	3.4	18.1	54.2	68.8	85.4	94.3	97.5	96.4	96.2	96.4	72.1
13. Estimated market value of passenger cars — Valeur marchande estimative des voitures	70.6	4.8	40.4	77.9	84.9	88.7	86.7	90.4	90.7	93.0	92.6	90.6	84.1
14. Equity in business/farm/professional interests — Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	4.2	—	0.6	4.0	5.4	6.1	11.7	13.6	17.7	35.4	69.7	90.1	16.4
15. Total assets: sum of (10)-(14) — Avoir total: somme de (10)-(14)	97.7	9.7	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	99.3
Debts — Dettes:													
16. Charge account and instalment debt — Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	58.2	4.8	28.1	39.9	50.1	41.2	45.4	42.1	42.4	41.6	40.9	34.9	43.0
17. Selected loans from banks — Certains emprunts bancaires	42.1	—	14.0	28.0	32.3	33.3	28.0	25.2	19.1	18.4	23.6	20.3	25.5
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires — Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	48.3	4.8	15.2	21.5	20.2	28.7	21.2	16.0	11.5	7.6	9.9	5.6	18.6
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) — Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	91.6	9.7	42.1	61.8	67.8	66.5	63.4	56.9	53.7	54.4	54.7	45.1	60.0
20. Other personal debt — Autre dette personnelle	23.1	—	6.5	11.8	11.9	8.0	9.3	9.4	9.8	10.8	15.3	12.9	11.0
21. Total personal debt: (19) + (20) — Dette personnelle totale: (19) + (20)	99.2	9.7	44.5	66.0	71.7	68.1	65.8	59.6	56.7	58.0	58.9	50.4	63.3
22. Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur le logement	11.7	—	2.6	12.7	42.0	51.0	58.2	57.7	51.1	38.6	40.1	45.1	42.3
23. Total debt: (21) + (22) — Dette totale: (21) + (22)	100.0	9.7	44.6	67.5	76.3	76.3	78.2	76.2	70.5	70.0	69.0	65.3	73.4
24. Wealth: (15) - (23) — Patrimoine: (15) - (23)	100.0	—	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	99.4

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 11. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness¹ Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada² - ConcludedTABLEAU 11. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement¹ chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada² - fin

Wealth group – Patrimoine											Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000							\$100,000 et plus	
per cent – pourcentage											
Unattached individuals – Personnes seules:											
Assets – Avoirs:											
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	71.1	2.5	65.1	84.2	82.9	81.4	83.1	78.8	91.9	94.0	75.7
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	14.9	–	12.7	21.6	26.3	31.8	35.9	33.9	33.3	35.7	22.9
3. Cash on hand – Argent liquide	83.0	–	86.7	84.2	84.9	83.5	89.4	82.1	88.5	92.2	82.3
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	7.6	–	5.6	16.2	24.4	27.5	29.3	30.9	34.9	57.5	19.3
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	0.3	–	0.8	1.9	2.5	5.7	6.1	5.4	8.9	18.8	3.6
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	92.8	2.5	98.3	98.9	98.5	98.0	97.4	96.0	98.3	100.0	93.7
7. Total stocks – Total des actions	2.4	–	–	2.4	3.6	8.4	11.3	6.2	13.9	28.8	5.4
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	3.8	–	1.5	7.5	18.8	17.5	19.9	14.3	14.2	11.7	9.5
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	5.8	–	1.6	7.3	8.8	8.7	11.5	5.4	13.0	27.8	7.4
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)	93.2	2.5	98.9	99.1	98.5	99.3	97.4	96.0	98.3	100.0	94.0
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	0.3	–	–	2.3	5.0	12.0	14.2	22.2	21.5	36.7	8.0
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement	1.4	–	0.8	5.1	17.6	37.8	49.8	81.3	87.3	75.4	26.8
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures	35.4	3.5	21.2	54.2	59.4	50.4	47.9	48.8	54.9	62.9	42.8
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	1.4	–	0.4	1.4	4.4	3.3	7.5	4.7	7.8	31.7	4.1
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	95.5	4.4	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	95.6
Debts – Dettes:											
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	51.3	2.5	17.5	29.1	28.8	14.8	21.0	19.7	16.4	16.9	25.1
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	39.7	2.5	6.6	18.0	12.2	11.5	9.1	3.7	4.9	7.5	13.7
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	22.0	0.9	6.4	8.5	5.5	12.7	5.6	3.0	2.4	0.4	7.9
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	78.4	4.4	24.7	42.8	36.3	31.1	29.5	21.5	20.5	20.7	35.6
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	40.4	–	7.1	7.5	10.2	4.8	3.6	1.5	4.6	6.2	10.6
21. Total personal debt: (19) + (20) – Dette personnelle totale: (19) + (20)	100.0	4.4	28.8	46.4	39.9	31.4	30.4	21.9	22.7	25.0	40.9
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement	1.2	–	0.2	2.1	7.3	8.1	13.0	19.2	12.4	7.0	5.8
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)	100.0	4.4	29.0	46.8	42.2	33.1	35.8	30.4	30.9	32.0	43.5
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)	100.0	–	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	96.0

¹ The incidence of ownership of asset Item j (or owing of debt Item j) for family units in the i-th wealth group is defined as the proportion of family units in the i-th wealth group owning (or owing) the j-th item expressed as a percentage of the total number of family units in that wealth group.

² La fréquence de l'avoir j (ou de la dette j) dans les unités familiales de la tranche du patrimoine i est définie comme étant la proportion des unités familiales de la tranche du patrimoine i qui possèdent (ou doivent) l'élément j par rapport au nombre total d'unités familiales dans cette tranche du patrimoine.

The numeric operations shown in the main stubs column of this as well as of Tables 12, 14 and 15 apply only to conceptual definitions rather than to statistical data presented in these tables.

Les opérations mathématiques indiquées dans la colonne de gauche du présent tableau (et des tableaux 12, 14 et 15) portent sur des définitions conceptuelles et non sur les statistiques données dans le tableau.

TABLE 12. Average Asset Holdings and Average Debt Owed by Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada

TABLEAU 12. Moyenne de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada

	Wealth group – Patrimoine												Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 - 149,999	\$150,000 - 299,999	\$300,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$300,000 et plus	
	dollars												
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:													
Assets – Avoirs:													
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	409	2	365	1,221	2,243	2,753	3,158	3,698	6,585	9,820	10,408	29,179	4,443
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	478	2	349	1,135	1,764	1,795	3,213	4,086	6,499	14,922	18,840	35,763	5,638
3. Cash on hand – Argent liquide	60	2	61	90	110	113	128	133	156	196	254	386	128
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	586	–	445	931	1,515	2,357	3,357	3,220	5,213	12,566	14,164	27,408	5,576
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	2		2	2	2	2	4,291	5,445	5,795	7,754	16,909	17,491	6,948
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1) - (5)	513	2	372	1,510	2,899	3,572	4,786	5,994	11,166	21,875	25,167	55,520	7,332
7. Total stocks – Total des actions	2	–	2	2	1,898	1,695	2,364	2,685	4,496	9,844	23,538	76,553	10,946
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	1,086	–	2	1,113	1,928	2,561	3,527	3,319	4,876	9,335	11,134	25,000	5,738
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	416	–	2	1,251	2,829	3,072	5,455	5,827	11,000	16,793	25,305	214,321	26,808
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6) - (9)	649	2	387	1,687	3,422	4,288	5,824	7,194	14,135	30,594	42,347	166,622	11,389
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	3,075		2	2,236	3,741	6,589	8,679	14,199	21,919	37,923	57,060	118,030	27,793
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement	17,583	–	12,773	16,289	25,656	26,289	29,639	37,968	52,209	62,969	67,399	99,743	43,843
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures	2,041	2	1,565	2,432	3,355	2,833	2,949	3,116	3,698	3,926	5,107	6,172	3,212
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	4,768	–	2	3,236	5,774	10,650	10,567	16,031	32,368	55,265	121,185	343,877	80,763
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10) - (14)	3,610	2	1,078	5,390	17,097	24,301	33,890	49,542	78,218	127,407	219,023	637,140	55,427
Debts – Dettes:													
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	719	2	384	424	464	490	438	481	463	414	598	884	498
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	4,487	2	2,443	2,825	3,673	4,475	3,724	3,789	5,451	7,873	10,770	34,547	4,886
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	3,992	2	1,624	2,263	3,184	2,836	4,099	4,260	3,297	7,704	6,256	2	3,660
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16) - (18)	4,341	2	1,512	2,183	2,825	3,689	3,223	3,123	2,950	4,024	6,087	17,954	3,468
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	3,273	–	1,365	1,748	4,154	2,550	2,620	3,656	4,513	7,244	12,370	33,177	4,417
21. Total personal debt: (19)+(20) – Dette personnelle totale: (19)+ (20)	4,752	2	1,632	2,335	3,422	3,914	3,473	3,544	3,575	5,120	8,878	24,329	4,074
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement	25,534	–	2	18,071	25,690	22,535	19,364	16,038	15,093	16,540	20,190	24,845	18,285
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)	6,611	2	2,130	4,726	15,140	17,594	16,594	14,758	13,473	13,103	18,859	35,026	12,605
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)	- 3,116	–	325	2,655	7,351	12,458	22,259	39,415	69,478	119,029	206,331	614,156	46,976

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 12. Average Asset Holdings and Average Debt Owed by Families and Unattached Individuals, by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada - Continued

TABLEAU 12. Moyenne de l'avoir et de la dette des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada - suite

	Wealth group - Patrimoine												Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 - 149,999	\$150,000 - 299,999	\$300,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000									\$300,000 et plus	
dollars													
Families - Familles:													
Assets - Avoirs:													
1. Bank deposits - Dépôts bancaires	480	-	372	1,192	1,967	2,642	2,780	3,264	6,355	9,188	10,279	27,458	4,792
2. All other deposits - Ensemble des autres dépôts	528	2	369	1,156	1,535	1,384	2,537	3,449	6,056	11,843	18,154	36,123	5,508
3. Cash on hand - Argent liquide	69	2	69	103	118	117	136	139	162	188	238	398	143
4. Canada savings bonds - Obligations d'épargne du Canada	662	-	611	949	1,124	1,697	2,698	2,778	4,602	10,649	13,222	26,752	5,391
5. All other bonds - Ensemble des autres obligations	2	-	2	2	2	2	3,374	3,511	5,191	6,240	15,374	16,357	6,429
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) - Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	606	2	396	1,486	2,507	3,087	3,948	5,178	10,561	18,566	24,197	54,623	7,822
7. Total stocks - Total des actions	2	-	2	842	1,560	1,345	1,948	2,588	4,216	10,585	21,285	76,091	11,652
8. Registered savings plans - Régimes d'épargne enregistrés	1,103	-	2	1,122	1,842	2,111	3,380	3,188	4,746	9,165	10,973	25,257	6,085
9. Miscellaneous financial assets - Avoir financier divers	2	-	2	2	2	3,141	4,192	4,809	11,616	15,581	25,026	222,749	33,071
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) - Avoir financier total: somme de (6)-(9)	710	2	412	1,642	2,911	3,668	4,745	6,314	13,540	27,187	40,955	168,954	12,793
11. Equity in all real estate other than home - Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	2	-	2	2,272	3,726	6,059	8,359	14,112	21,188	35,695	55,334	110,932	27,731
12. Estimated market value of home - Valeur marchande estimative du logement	17,585	-	16,363	18,634	27,391	28,258	30,938	39,170	52,740	64,879	67,079	100,475	45,273
13. Estimated market value of passenger cars - Valeur marchande estimative des voitures	2,049	2	1,515	2,543	3,429	2,876	3,039	3,213	3,839	4,023	5,241	6,218	3,379
14. Equity in business/farm/professional interests - Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	5,628	-	2	3,249	5,685	11,151	10,136	16,003	32,056	54,793	120,812	337,931	81,627
15. Total assets: sum of (10)-(14) - Avoir total: somme de (10)-(14)	5,008	2	1,575	7,136	21,249	27,037	36,300	51,131	79,593	128,241	220,047	635,642	67,244
Debts - Dettes:													
16. Charge account and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	865	2	418	518	497	498	464	498	466	408	528	933	525
17. Selected loans from banks - Certains emprunts bancaires	5,126	-	2,613	3,155	3,935	4,668	3,818	3,819	5,507	7,935	10,746	35,636	5,266
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires - Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	4,597	2	1,682	2,573	3,062	2,953	4,219	4,309	3,369	7,223	6,119	2	3,916
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) - Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	5,335	2	1,755	2,655	3,151	3,920	3,432	3,270	3,045	4,002	6,132	18,378	3,825
20. Other personal debt - Autre dette personnelle	4,687	-	1,299	1,969	5,318	2,559	2,712	3,699	4,643	7,371	12,464	33,111	5,275
21. Total personal debt: (19)+(20) - Dette personnelle totale: (19)+(20)	6,017	2	1,851	2,841	3,860	4,124	3,691	3,707	3,687	5,132	8,931	24,941	4,538
22. Mortgage debt on home - Dette hypothécaire sur le logement	26,163	-	2	19,523	26,064	22,856	19,566	16,220	15,244	16,541	18,986	25,069	18,438
23. Total debt: (21)+(22) - Dette totale: (21)+(22)	9,029	2	2,796	6,454	17,977	18,957	17,649	15,188	14,021	13,372	18,677	36,533	14,532
24. Wealth: (15)-(23) - Patrimoine: (15)-(23)	- 4,135	-	329	2,780	7,528	12,569	22,493	39,558	69,709	118,888	207,164	611,777	56,434

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 12. Average Asset Holdings and Average Debt Owed¹ by Families and Unattached Individuals, by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Wealth Groups, Canada — Concluded

TABLEAU 12. Moyenne de l'avoir et de la dette¹ des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche du patrimoine, Canada — fin

		Wealth group – Patrimoine									Total
Asset/debt item	Negative	Zero	Under \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 14,999	\$15,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 99,999	\$100,000 and over	
Poste avoir et dette	Négatif	Nul	Moins de \$1,000							\$100,000 et plus	
dollars											
Unattached individuals – Personnes seules:											
Assets – Avoirs:											
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	322	2	361	1,251	2,724	3,130	4,594	5,964	7,943	17,778	3,492
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	356	–	332	1,104	2,306	3,763	6,351	7,947	10,065	37,300	6,190
3. Cash on hand – Argent liquide	46	–	55	74	95	96	98	101	122	294	88
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	434		323	915	2,218	4,443	5,355	5,069	9,013	22,598	6,203
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	2	–	2	2	2	2	2	2	2	2	8,428
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1) - (5)	381	2	356	1,537	3,620	5,401	8,308	10,194	14,845	46,436	6,010
7. Total stocks – Total des actions	2	–		2	2	2	3,155	2	6,184	22,251	7,657
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	2	–	2	1,100	2,057	4,027	3,986	4,132	6,405	2	3,870
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	2		2	1,329	2	2	7,456	2	8,397	41,974	9,987
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6) - (9)	563	2	371	1,737	4,364	6,603	10,362	11,734	17,759	66,415	7,610
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	2	–	–	2	2	2	10,292	14,608	27,328	88,614	28,187
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement	2	–	2	6,753	15,737	12,697	20,260	30,948	48,629	56,267	33,838
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures	2,020	2	1,631	2,248	3,159	2,545	2,269	2,210	2,292	3,290	2,359
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	2	–	2	2	2	2	2	2	2	203,875	71,734
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	1,573	2	735	3,379	9,394	13,921	23,741	41,536	69,914	208,006	23,465
Debts – Dettes:											
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	484	2	346	276	357	2	203	291	418	2	379
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	3,524	2	2,194	2,234	2,392	2	2	2	2	2	3,046
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	2,095	2	1,528	1,364	2	2	2	2	2	2	2,098
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	2,689	2	1,227	1,398	1,695	1,820	1,338	1,166	1,450	6,125	1,904
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	2,123	–	1,407	1,346	1,643	2	2	2	2	2	2,106
21. Total personal debt: (19) + (20) – Dette personnelle totale: (19) + (20)	2,967	2	1,398	1,507	1,963	2,186	1,486	1,305	1,886	7,799	2,205
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement	2	–	2	2	2	2	15,559	13,291	11,340	2	15,398
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)	3,168	2	1,422	1,855	5,619	5,685	6,895	9,335	5,926	14,699	4,135
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)	- 1,666	–	323	2,511	7,022	12,038	21,270	38,697	68,083	203,304	21,484

¹ The average holding of asset Item j (or amount owed on debt Item j) for family units in the i-th income group is calculated by dividing the aggregate dollar amount of item on the i-th income group by the number of family units holding (or owing) the j-th item in that income group.

¹ La moyenne de l'avoir j (ou de la dette j) des unités familiales dans la tranche de revenu i est calculée en divisant la valeur globale de l'élément dans la tranche de revenu i par le nombre de familles qui possèdent (ou doivent) l'élément j dans cette tranche.

² Sample too small to show reliable estimates.

² Échantillon trop petit pour fournir une estimation fiable.

TABLE 13. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Income Groups, Canada
TABLEAU 13. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada

	1976 income group – Tranche de revenu (1976)								Total
Asset/debt item Poste avoir et dette	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over 35,000 et plus	
	per cent – pourcentage								
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:									
Assets – Avoirs:									
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	7.9	9.0	7.8	6.9	6.2	4.8	7.1	4.9	6.4
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	2.7	4.5	4.3	3.9	3.8	3.3	3.1	2.8	3.5
3. Cash on hand – Argent liquide	0.3	0.3	0.3	0.2	0.2	0.2	0.2	0.1	0.2
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	1.7	3.1	2.7	2.5	2.0	2.4	2.3	2.5	2.4
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	0.2	0.3	0.7	0.9	0.5	0.3	0.4	0.5	0.5
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide to- tal: somme de (1)-(5)	12.8	17.2	15.8	14.4	12.7	11.0	13.1	10.8	12.9
7. Total stocks – Total des actions	0.2	0.5	0.7	0.9	0.7	1.2	1.5	4.2	1.7
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	0.3	0.3	0.5	1.0	1.6	1.7	2.0	3.3	1.8
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	0.8	2.4	2.2	1.8	1.6	0.9	2.3	10.2	3.8
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)	14.1	20.4	19.2	18.0	16.6	14.8	18.9	28.5	20.1
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	6.3	7.2	7.2	7.4	8.6	7.8	9.1	9.6	8.4
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estima- tive du logement	51.7	50.1	47.3	49.8	55.0	60.1	54.2	29.7	47.9
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur mar- chande estimative des voitures	2.2	3.3	4.5	5.4	5.5	5.5	4.9	2.4	4.3
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'in- térêts commerciaux/agricoles/professionnels	25.7	19.0	21.8	19.4	14.3	11.9	13.0	29.8	19.3
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Debts – Dettes:									
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	0.3	0.3	0.4	0.5	0.4	0.5	0.4	0.2	0.3
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	1.9	1.0	2.0	2.7	2.5	2.5	1.5	1.8	2.0
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	0.5	0.7	1.4	1.9	1.4	1.0	1.0	0.5	1.1
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	2.7	2.0	3.8	5.1	4.4	3.9	2.9	2.4	3.4
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	1.4	1.1	0.8	0.8	0.9	0.5	0.6	1.2	0.8
21. Total personal debt: (19) + (20) – Dette personnelle to- tale: (19) + (20)	4.1	3.1	4.7	5.9	5.3	4.4	3.5	3.6	4.2
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le loge- ment	4.0	3.8	5.9	11.0	15.0	18.9	13.9	6.1	10.1
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)	8.1	6.9	10.6	16.9	20.3	23.3	17.4	9.8	15.3
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)	91.9	93.1	89.4	83.1	79.7	76.7	82.6	90.2	84.7

TABLE 13. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Income Groups, Canada — Continued

TABLEAU 13. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada — suite

Asset/debt item Poste avoir et dette	1976 income group — Tranche de revenu (1976)								Total
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 6,999	\$ 7,000- 10,999	\$11,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus	
	per cent — pourcentage								
Families — Familles:									
Assets — Avoirs:									
1. Bank deposits — Dépôts bancaires	3.6	6.3	6.7	6.2	5.5	4.7	6.8	5.0	5.7
2. All other deposits — Ensemble des autres dépôts	0.9	3.2	3.3	3.5	3.2	3.0	3.1	2.9	3.1
3. Cash on hand — Argent liquide	0.2	0.3	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.1	0.2
4. Canada savings bonds — Obligations d'épargne du Canada	0.9	2.1	2.1	1.7	1.6	1.8	2.2	2.5	2.0
5. All other bonds — Ensemble des autres obligations	0.1	0.2	0.6	0.4	0.4	0.2	0.3	0.5	0.4
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) — Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	5.7	12.0	13.0	11.9	10.9	9.9	12.6	10.9	11.4
7. Total stocks — Total des actions	0.2	0.3	0.5	0.5	0.6	1.0	1.5	4.2	1.7
8. Registered savings plans — Régimes d'épargne enregistrés	0.7	0.2	0.4	0.6	1.5	1.6	2.0	3.3	1.8
9. Miscellaneous financial assets — Avoir financier divers	1.2	2.3	1.0	1.9	1.6	0.9	1.9	10.6	3.8
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) — Avoir financier total: somme de (6)-(9)	7.7	14.9	14.9	15.0	14.6	13.5	18.0	29.0	18.6
11. Equity in all real estate other than home — Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	5.2	6.4	6.6	5.9	8.3	7.4	9.0	9.8	8.1
12. Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	36.5	50.0	49.4	52.9	56.9	61.3	54.7	30.8	48.9
13. Estimated market value of passenger cars — Valeur marchande estimative des voitures	2.4	3.2	3.7	5.1	5.4	5.5	5.0	2.4	4.3
14. Equity in business/farm/professional interests — Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	48.2	25.5	25.4	21.2	14.7	12.3	13.3	28.0	20.1
15. Total assets: sum of (10)-(14) — Avoir total: somme de (10)-(14)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Debts — Dettes:									
16. Charge account and instalment debt — Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	0.2	0.3	0.3	0.4	0.4	0.5	0.4	0.2	0.3
17. Selected loans from banks — Certains emprunts bancaires	3.6	1.0	1.7	2.7	2.5	2.5	1.6	1.7	2.0
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires — Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	0.7	0.8	1.4	2.1	1.5	1.0	1.0	0.5	1.1
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) — Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	4.5	2.1	3.4	5.2	4.4	4.0	2.9	2.4	3.4
20. Other personal debt — Autre dette personnelle	0.4	1.1	0.9	0.9	0.9	0.5	0.6	1.2	0.9
21. Total personal debt: (19) + (20) — Dette personnelle totale: (19) + (20)	4.9	3.3	4.3	6.0	5.4	4.5	3.5	3.6	4.3
22. Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur le logement	5.7	4.8	6.3	12.0	15.8	19.5	14.1	6.4	11.7
23. Total debt: (21) + (22) — Dette totale: (21) + (22)	10.6	8.0	10.6	18.0	21.2	24.0	17.7	10.0	16.0
24. Wealth: (15) - (23) — Patrimoine: (15) - (23)	89.4	92.0	89.4	82.0	78.8	76.0	82.3	90.0	84.0

TABLE 13. Percentage Composition of Wealth (Total Assets = 100%) of Families and Unattached Individuals, Spring 1977, Within Income Groups, Canada — Concluded

TABLEAU 13. Composition proportionnelle du patrimoine (avoir total = 100 %) des familles et des personnes seules, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada — fin

	1976 income group — Tranche de revenu (1976)						Total
Asset/debt item	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 and over	
Poste avoir et dette	Moins de \$3,000					\$20,000 et plus	
	per cent — pourcentage						
Unattached individuals — Personnes seules:							
Assets — Avoirs:							
1. Bank deposits — Dépôts bancaires	11.1	14.3	12.5	11.1	14.9	7.9	11.8
2. All other deposits — Ensemble des autres dépôts	4.2	6.9	8.7	6.1	11.1	3.2	6.3
3. Cash on hand — Argent liquide	0.5	0.4	0.4	0.3	0.3	0.1	0.3
4. Canada savings bonds — Obligations d'épargne du Canada	2.3	5.0	5.2	6.6	6.6	6.2	5.3
5. All other bonds — Ensemble des autres obligations	0.3	0.6	1.0	3.1	1.6	1.7	1.3
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) — Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	18.3	27.2	27.8	27.2	34.5	19.1	25.1
7. Total stocks — Total des actions	0.2	0.8	1.7	2.8	1.3	3.8	1.8
8. Registered savings plans — Régimes d'épargne enregistrés	—	0.5	1.3	2.7	3.6	2.5	1.6
9. Miscellaneous financial assets — Avoir financier divers	0.5	2.6	7.3	1.2	1.4	5.3	3.3
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) — Avoir financier total: somme de (6)-(9)	19.1	31.1	38.1	33.8	40.8	30.7	31.9
11. Equity in all real estate other than home — Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	7.2	8.8	9.8	14.9	12.1	9.0	10.1
12. Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	63.4	50.2	38.0	34.1	31.3	25.4	40.5
13. Estimated market value of passenger cars — Valeur marchande estimative des voitures	2.0	3.4	7.9	7.1	6.3	2.2	4.5
14. Equity in business/farm/professional interests — Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	8.3	6.5	6.2	10.1	9.6	32.6	13.1
15. Total assets: sum of (10)-(14) — Avoir total: somme de (10)-(14)	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Debts — Dettes:							
16. Charge account and instalment debt — Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	0.4	0.3	0.7	0.6	0.4	0.2	0.4
17. Selected loans from banks — Certains emprunts bancaires	0.6	1.0	3.4	2.8	2.5	1.7	1.9
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires — Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	0.4	0.5	1.6	1.1	0.6	0.5	0.7
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) — Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	1.3	1.8	5.7	4.6	3.5	2.3	3.0
20. Other personal debt — Autre dette personnelle	2.2	1.0	0.9	0.9	0.7	0.5	1.0
21. Total personal debt: (19)+(20) — Dette personnelle totale: (19)+(20)	3.4	2.8	6.5	5.5	4.2	2.8	4.0
22. Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur le logement	2.7	1.9	4.3	5.9	5.7	4.8	4.0
23. Total debt: (21)+(22) — Dette totale: (21)+(22)	6.1	4.8	10.8	11.4	9.9	7.7	8.0
24. Wealth: (15)-(23) — Patrimoine: (15)-(23)	93.9	95.2	89.2	88.6	90.1	92.3	92.0

TABLE 14. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness¹ Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada

TABLEAU 14. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement¹ chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada

	1976 income group – Tranche de revenu (1976)								Total
Asset/debt item	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over	
Poste avoir et dette	Moins de \$3,000							\$35,000 et plus	
	per cent – pourcentage								
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:									
Assets – Avoirs:									
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	61.3	70.3	75.9	77.7	82.2	83.9	88.5	92.6	78.3
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	15.4	22.4	28.7	31.7	39.8	42.4	46.1	46.6	33.4
3. Cash on hand – Argent liquide	75.5	81.5	86.3	86.9	89.9	89.8	92.0	91.5	86.6
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	8.8	15.9	20.5	20.1	25.4	29.8	35.3	42.9	23.5
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	2.1	2.5	3.1	3.2	4.2	3.8	4.9	10.6	3.8
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	86.5	94.0	96.1	97.0	98.2	98.2	99.1	98.9	96.2
7. Total stocks – Total des actions	1.7	3.4	3.9	6.1	10.0	9.7	16.4	29.6	8.5
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	0.5	2.5	6.9	13.1	20.4	26.1	35.2	54.5	16.8
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	3.9	6.1	7.0	6.5	7.5	6.4	8.8	22.2	7.6
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)	86.6	94.3	96.3	97.2	98.3	98.2	99.2	99.1	96.3
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	5.8	8.5	11.5	13.5	19.6	20.9	25.7	39.5	16.4
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estima- tive du logement	32.1	41.3	45.6	54.6	68.2	78.3	84.4	90.8	59.6
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur mar- chande estimative des voitures	22.4	42.0	68.6	80.7	89.7	92.6	95.2	94.6	72.7
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'in- térêts commerciaux/agricoles/professionnels	5.4	8.5	11.5	12.1	14.7	12.6	14.8	37.4	13.0
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	90.0	96.5	99.1	99.8	99.8	99.6	99.9	100.0	98.3
Debts – Dettes:									
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	12.3	19.8	34.4	39.5	45.7	52.4	53.1	54.8	38.0
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	4.5	8.7	19.8	26.7	29.5	32.1	27.8	31.3	22.2
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	3.1	7.7	17.1	19.2	22.6	17.1	20.3	12.7	15.6
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	16.5	29.4	52.1	61.5	64.4	68.3	67.6	69.3	53.2
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	12.7	9.0	10.1	10.4	10.5	9.0	12.6	19.3	10.9
21. Total personal debt: (19)+(20) – Dette personnelle to- tale: (19)+(20)	25.4	34.0	56.2	64.7	67.3	70.3	70.4	74.0	57.1
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le loge- ment	5.3	7.5	14.7	29.0	44.3	56.3	58.4	62.5	32.2
23. Total debt: (21)+(22) – Dette totale: (21)+(22)	27.4	37.5	61.3	73.2	78.2	81.3	83.9	85.6	65.1
24. Wealth: (15)-(23) – Patrimoine: (15)-(23)	91.1	97.1	99.1	99.8	99.7	99.6	99.9	100.0	98.5

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 14. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness¹ Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada — ContinuedTABLEAU 14. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement¹ chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada — suite

	1976 income group — Tranche de revenu (1976)								Total
Asset/debt item	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over	
Poste avoir et dette	Moins de \$3,000							\$35,000 et plus	
	per cent — pourcentage								
Families — Familles:									
Assets — Avoirs:									
1. Bank deposits — Dépôts bancaires	60.3	64.0	72.4	75.3	81.9	84.2	88.4	92.7	79.3
2. All other deposits — Ensemble des autres dépôts	14.5	24.9	29.7	32.7	40.5	42.5	46.9	47.3	37.4
3. Cash on hand — Argent liquide	70.7	82.4	86.5	86.5	89.9	90.4	92.3	91.7	88.3
4. Canada savings bonds — Obligations d'épargne du Canada	7.2	13.0	19.1	19.2	24.8	29.1	35.3	43.2	25.2
5. All other bonds — Ensemble des autres obligations	1.6	2.1	2.8	3.0	3.8	3.5	4.7	10.9	3.9
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) — Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	85.6	93.4	95.8	96.4	98.3	98.6	99.2	98.9	97.1
7. Total stocks — Total des actions	5.5	2.5	3.1	5.0	9.7	9.2	16.3	29.7	9.7
8. Registered savings plans — Régimes d'épargne enregistrés	2.0	2.3	5.2	10.2	18.8	25.4	34.8	54.7	19.7
9. Miscellaneous financial assets — Avoir financier divers	5.6	4.6	4.7	6.2	7.4	6.6	8.7	21.5	7.6
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) — Avoir financier total: somme de (6)-(9)	85.6	93.6	95.9	96.5	98.5	98.6	99.3	99.1	97.2
11. Equity in all real estate other than home — Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	11.6	10.4	14.6	13.9	19.6	21.6	25.7	39.7	19.6
12. Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	49.8	55.2	60.8	64.7	72.8	80.9	85.4	92.0	72.1
13. Estimated market value of passenger cars — Valeur marchande estimative des voitures	49.8	52.4	76.4	83.9	90.9	93.6	95.7	95.2	84.1
14. Equity in business/farm/professional interests — Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	24.0	13.5	16.1	14.5	15.5	13.0	14.7	36.8	16.4
15. Total assets: sum of (10)-(14) — Avoir total: somme de (10)-(14)	90.6	97.3	99.3	99.8	99.9	99.8	100.0	100.0	99.3
Debts — Dettes:									
16. Charge account and instalment debt — Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	18.5	20.4	32.7	39.3	47.4	53.5	53.3	55.1	43.0
17. Selected loans from banks — Certains emprunts bancaires	10.6	9.4	17.4	27.7	30.1	32.9	28.1	31.0	25.5
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires — Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	6.7	10.0	17.7	21.3	24.3	17.8	20.7	13.0	18.6
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) — Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	29.6	32.0	50.1	62.5	66.4	69.9	68.0	69.7	60.0
20. Other personal debt — Autre dette personnelle	7.8	7.4	11.4	10.2	10.6	9.2	12.9	19.3	11.0
21. Total personal debt: (19)+(20) — Dette personnelle totale: (19)+(20)	33.5	35.9	54.9	65.8	69.4	71.9	70.9	74.2	63.3
22. Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur le logement	16.9	11.6	20.4	35.2	48.1	58.8	59.5	63.7	42.3
23. Total debt: (21) + (22) — Dette totale: (21) + (22)	41.4	41.0	61.4	76.0	80.8	83.1	84.4	85.8	73.4
24. Wealth: (15) - (23) — Patrimoine: (15) - (23)	91.2	98.0	99.5	99.9	99.9	99.8	100.0	100.0	99.4

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 14. Incidence of Ownership of Assets and Indebtedness¹ Among Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada - Concluded

TABLEAU 14. Fréquence de la possession d'un avoir et de l'endettement¹ chez les familles et les personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada - fin

	1976 income group — Tranche de revenu (1976)						Total
Asset/debt item	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 19,999	\$20,000 and over	
Poste avoir et dette	Moins de \$3,000					\$20,000 et plus	
	per cent — pourcentage						
Unattached individuals — Personnes seules:							
Assets — Avoirs:							
1. Bank deposits — Dépôts bancaires	61.5	76.3	81.9	85.0	84.6	84.3	75.7
2. All other deposits — Ensemble des autres dépôts	15.6	20.1	27.0	28.7	34.7	33.0	22.9
3. Cash on hand — Argent liquide	76.5	80.7	85.8	88.3	90.1	81.7	82.3
4. Canada savings bonds — Obligations d'épargne du Canada	9.2	18.7	22.9	23.1	30.1	37.9	19.3
5. All other bonds — Ensemble des autres obligations	2.3	3.0	3.7	3.8	7.2	8.7	3.6
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) — Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	86.7	94.7	96.6	98.7	97.2	94.2	93.7
7. Total stocks — Total des actions	1.0	4.3	5.3	9.2	11.7	18.9	5.4
8. Registered savings plans — Régimes d'épargne enregistrés	0.3	2.7	9.8	22.0	32.2	41.4	9.5
9. Miscellaneous financial assets — Avoir financier divers	3.5	7.5	10.9	7.4	8.2	11.3	7.4
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) — Avoir financier total: somme de (6)-(9)	86.8	94.9	97.0	99.3	97.2	94.2	94.0
11. Equity in all real estate other than home — Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	4.6	6.6	6.1	12.5	19.3	16.2	8.0
12. Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	28.6	28.2	19.4	23.7	32.0	41.6	26.8
13. Estimated market value of passenger cars — Valeur marchande estimative des voitures	16.9	32.2	55.1	70.9	80.0	76.9	42.8
14. Equity in business/farm/professional interests — Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	1.7	3.7	3.7	4.6	8.0	14.9	4.1
15. Total assets: sum of (10)-(14) — Avoir total: somme de (10)-(14)	89.9	95.7	98.6	99.8	98.5	97.2	95.6
Debts — Dettes:							
16. Charge account and instalment debt — Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	11.0	19.3	37.4	40.0	32.7	37.5	25.1
17. Selected loans from banks — Certains emprunts bancaires	3.2	8.1	24.2	23.6	24.8	22.5	13.7
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires — Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de credit	2.3	5.5	15.9	12.8	8.9	6.2	7.9
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) — Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	13.9	27.0	55.8	58.4	48.7	47.5	35.6
20. Other personal debt — Autre dette personnelle	13.7	10.5	7.9	11.3	10.2	5.4	10.6
21. Total personal debt: (19) + (20) — Dette personnelle totale: (19) + (20)	23.8	32.2	58.3	61.3	50.8	50.3	40.9
22. Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur le logement	2.9	3.7	4.8	10.0	14.3	18.2	5.8
23. Total debt: (21) + (22) — Dette totale: (21) + (22)	24.7	34.2	61.0	64.6	57.4	59.8	43.5
24. Wealth: (15) - (23) — Patrimoine: (15) - (23)	91.1	96.3	98.4	99.7	98.5	97.2	96.0

¹ The incidence of ownership of asset Item j (or owing of debt Item j) for family units in the i-th income group is defined as the proportion of family units in the i-th income group owning (or owing) the j-th item expressed as a percentage of the total number of family units in that income group.

¹ La fréquence de l'avoir j (ou de la dette j) dans les unités familiales de la tranche de revenu i est définie comme étant la proportion des unités familiales de la tranche de revenu i qui possèdent (ou doivent) l'élément j par rapport au nombre total d'unités familiales dans cette tranche de revenu.

TABLE 15. Average Asset Holdings and Average Debt Owed¹ by Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada

TABEAU 15. Moyenne de l'avoir et de la dette¹ des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada

	1976 income group - Tranche de revenu (1976)								Total
Asset/debt item	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over	
Poste avoir et dette	Moins de \$3,000							\$35,000 et plus	
	dollars								
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:									
Assets - Avoirs:									
1. Bank deposits - Dépôts bancaires	2,320	3,260	3,592	3,651	3,852	3,501	6,580	12,180	4,443
2. All other deposits - Ensemble des autres dépôts	3,191	5,090	5,273	5,012	4,813	4,710	5,477	13,668	5,638
3. Cash on hand - Argent liquide	83	99	111	109	125	130	167	277	128
4. Canada savings bonds - Obligations d'épargne du Canada	3,445	4,924	4,536	5,000	4,027	4,841	5,361	13,250	5,576
5. All other bonds - Ensemble des autres obligations	1,720	3,239	7,764	11,136	6,381	4,825	6,883	9,811	6,948
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) - Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	2,681	4,659	5,732	6,067	6,602	6,802	10,831	24,896	7,332
7. Total stocks - Total des actions	2	3,406	6,597	5,846	3,349	7,580	7,766	32,373	10,946
8. Registered savings plans - Régimes d'épargne enregistrés	2	3,486	2,756	3,014	4,066	3,844	4,760	13,843	5,738
9. Miscellaneous financial assets - Avoir financier divers	3,862	10,135	10,986	11,188	10,698	8,813	21,030	104,766	26,808
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) - Avoir financier total: somme de (6)-(9)	2,957	5,521	6,978	7,567	8,585	9,146	15,661	65,568	11,389
11. Equity in all real estate other than home - Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	19,928	21,765	21,804	22,291	22,444	22,567	29,011	55,430	27,793
12. Estimated market value of home - Valeur marchande estima- tive du logement	29,178	30,853	36,221	37,200	41,100	46,574	52,821	74,647	43,843
13. Estimated market value of passenger cars - Valeur mar- chande estimative des voitures	1,747	1,980	2,297	2,733	3,130	3,574	4,215	5,671	3,212
14. Equity in business/farm/professional interests - Parts d'in- térêts commerciaux/agricoles/professionnels	85,520	56,993	66,011	65,411	49,739	57,598	72,236	182,210	80,763
15. Total assets: sum of (10)-(14) - Avoir total: somme de (10)-(14)	20,128	26,388	35,271	40,882	51,092	60,945	82,332	228,129	55,427
Debts - Dettes:									
16. Charge account and instalment debt - Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	410	410	410	469	488	555	548	638	498
17. Selected loans from banks - Certains emprunts bancaires	7,625	2,953	3,493	4,113	4,293	4,690	4,573	12,764	4,886
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires - Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	3,152	2,239	2,938	4,088	3,265	3,410	3,997	9,215	3,660
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) - Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	2,941	1,740	2,561	3,365	3,458	3,487	3,510	7,963	3,468
20. Other personal debt - Autre dette personnelle	1,971	3,160	3,071	3,278	4,428	3,103	3,769	14,369	4,417
21. Total personal debt: (19) + (20) - Dette personnelle to- tale: (19) + (20)	2,895	2,341	2,930	3,726	3,998	3,783	4,041	11,202	4,074
22. Mortgage debt on home - Dette hypothécaire sur le loge- ment	13,837	12,828	14,095	15,469	17,318	20,383	19,570	22,371	18,285
23. Total debt: (21) + (22) - Dette totale: (21) + (22)	5,336	4,701	6,064	9,422	13,257	17,380	17,024	26,016	12,605
24. Wealth: (15) - (23) - Patrimoine: (15) - (23)	18,276	24,398	31,516	33,955	40,727	46,755	68,001	205,859	46,976

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 15. Average Asset Holdings and Average Debt Owed¹ by Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada — Continued

TABLEAU 15. Moyenne de l'avoir et de la dette¹ des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada — suite

Asset/debt item Avoir et dette	1976 income group — Tranche de revenu (1976)								Total
	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over	
	Moins de \$3,000							\$35,000 et plus	
	dollars								
Families — Familles:									
Assets — Avoirs:									
1. Bank deposits — Dépôts bancaires	2,852	3,359	4,171	3,700	3,566	3,444	6,245	11,936	4,792
2. All other deposits — Ensemble des autres dépôts	2,791	4,443	5,032	4,810	4,140	4,347	5,446	13,589	5,508
3. Cash on hand — Argent liquide	103	117	128	116	128	132	165	275	143
4. Canada savings bonds — Obligations d'épargne du Canada	6,070	5,409	4,899	3,925	3,484	3,712	5,150	12,773	5,391
5. All other bonds — Ensemble des autres obligations	2	2	9,954	6,569	6,128	3,410	5,292	9,364	6,429
6. Total liquid assets: sum of (1) - (5) — Avoir liquide total: somme de (1) - (5)	3,130	4,406	6,094	5,610	5,905	6,151	10,380	24,553	7,822
7. Total stocks — Total des actions	2	4,182	7,502	4,460	3,299	6,602	7,723	31,435	11,652
8. Registered savings plans — Régimes d'épargne enregistrés	2	3,591	3,300	2,841	4,111	3,841	4,744	13,620	6,085
9. Miscellaneous financial assets — Avoir financier divers	2	17,472	9,782	13,765	11,383	8,932	17,018	108,851	33,071
10. Total financial assets: sum of (6) - (9) — Avoir financier total: somme de (6) - (9)	4,259	5,457	6,988	7,018	7,859	8,350	14,794	65,072	12,793
1. Equity in all real estate other than home — Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	2	21,110	20,238	19,328	22,575	20,979	28,723	54,901	27,731
2. Estimated market value of home — Valeur marchande estimative du logement	34,798	31,145	36,495	36,999	41,527	46,299	52,288	74,516	45,273
3. Estimated market value of passenger cars — Valeur marchande estimative des voitures	2,269	2,098	2,198	2,741	3,177	3,604	4,224	5,719	3,379
4. Equity in business/farm/professional interests — Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	95,150	64,913	70,828	66,005	50,313	58,044	73,534	169,628	81,627
5. Total assets: sum of (10) - (14) — Avoir total: somme de (10) - (14)	52,289	35,299	45,197	45,359	53,139	61,259	81,612	222,695	67,244
Debts — Dettes:									
6. Charge account and instalment debt — Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	457	529	464	480	491	554	544	638	525
7. Selected loans from banks — Certains emprunts bancaires	15,994	3,806	4,291	4,372	4,383	4,715	4,588	12,387	5,266
8. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires — Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	2	2,678	3,557	4,416	3,313	3,424	3,912	8,951	3,916
9. Total consumer debt: sum of (16) - (18) — Dette totale à la consommation: somme de (16) - (18)	7,159	2,298	3,048	3,745	3,551	3,515	3,508	7,693	3,825
10. Other personal debt — Autre dette personnelle	2	5,234	3,542	3,660	4,681	3,118	3,776	14,173	5,275
11. Total personal debt: (19) + (20) — Dette personnelle totale: (19) + (20)	6,911	3,134	3,512	4,124	4,106	3,818	4,049	10,921	4,538
12. Mortgage debt on home — Dette hypothécaire sur le logement	16,034	14,133	13,854	15,417	17,459	20,233	19,396	22,394	18,438
13. Total debt: (21) + (22) — Dette totale: (21) + (22)	12,151	6,736	7,742	10,704	13,922	17,623	17,064	26,086	14,532
14. Wealth: (15) - (23) — Patrimoine: (15) - (23)	46,458	32,232	40,351	37,171	41,904	46,575	67,174	200,326	56,434

See footnote(s) at end of table.
Voir note(s) à la fin du tableau.

TABLE 15. Average Asset Holdings and Average Debt Owed¹ by Families and Unattached Individuals by Type of Asset and Debt, Spring 1977, Within Income Groups, Canada - Concluded

TABLEAU 15. Moyenne de l'avoir et de la dette¹ des familles et des personnes seules selon le type d'avoir et de dette, printemps 1977, à l'intérieur de la tranche de revenu, Canada - fin

	1976 income group – Tranche de revenu (1976)						Total
Asset/debt item	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 and over	
Poste avoir et dette	Moins de \$3,000					\$20,000 et plus	
	dollars						
Unattached individuals – Personnes seules:							
Assets – Avoirs:							
1. Bank deposits – Dépôts bancaires	2,216	3,182	2,706	3,517	6,024	10,479	3,492
2. All other deposits – Ensemble des autres dépôts	3,265	5,849	5,731	5,722	10,988	10,821	6,190
3. Cash on hand – Argent liquide	80	82	82	89	104	174	88
4. Canada savings bonds – Obligations d'épargne du Canada	3,030	4,602	4,011	7,751	7,540	18,282	6,203
5. All other bonds – Ensemble des autres obligations	2	3,534	2	2	2	2	8,428
6. Total liquid assets: sum of (1)-(5) – Avoir liquide total: somme de (1)-(5)	2,592	4,895	5,110	7,442	12,154	22,676	6,010
7. Total stocks – Total des actions	2	2,978	5,678	8,192	3,676	22,837	7,657
8. Registered savings plans – Régimes d'épargne enregistrés	2	2	2,260	3,262	3,859	6,883	3,870
9. Miscellaneous financial assets – Avoir financier divers	2	5,878	11,889	2	2	2	9,987
10. Total financial assets: sum of (6)-(9) – Avoir financier total: somme de (6)-(9)	2,700	5,582	6,960	9,212	14,376	36,535	7,610
11. Equity in all real estate other than home – Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	19,360	22,738	28,248	32,451	21,399	2	28,187
12. Estimated market value of home – Valeur marchande estimative du logement	27,219	30,313	34,734	38,893	33,472	68,416	33,838
13. Estimated market value of passenger cars – Valeur marchande estimative des voitures	1,439	1,799	2,534	2,702	2,709	3,236	2,359
14. Equity in business/farm/professional interests – Parts d'intérêts commerciaux/agricoles/professionnels	2	29,768	29,717	2	2	244,280	71,734
15. Total assets: sum of (10)-(14) – Avoir total: somme de (10)-(14)	13,640	17,806	17,965	27,097	34,776	115,173	23,465
Debts – Dettes:							
16. Charge account and instalment debt – Comptes de crédit et dette sur achats à tempérament	395	292	329	435	454	639	379
17. Selected loans from banks – Certains emprunts bancaires	2	2,009	2,501	3,176	3,434	8,248	3,046
18. Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires – Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargne et de crédit	2	1,484	1,748	2,405	2	2	2,098
19. Total consumer debt: sum of (16)-(18) – Dette totale à la consommation: somme de (16)-(18)	1,145	1,114	1,804	2,110	2,462	5,510	1,904
20. Other personal debt – Autre dette personnelle	1,916	1,764	1,898	2,212	2	2	2,106
21. Total personal debt: (19) + (20) – Dette personnelle totale: (19) + (20)	1,767	1,505	1,982	2,414	2,835	6,268	2,205
22. Mortgage debt on home – Dette hypothécaire sur le logement	2	8,944	15,879	16,029	2	2	15,398
23. Total debt: (21) + (22) – Dette totale: (21) + (22)	3,048	2,386	3,136	4,776	5,890	14,329	4,135
24. Wealth: (15) - (23) – Patrimoine: (15) - (23)	12,632	16,847	16,060	24,033	31,343	106,356	21,484

¹ The average holding of asset item j (or amount owed on debt item j) for family units in the i-th income group is calculated by dividing the aggregate dollar amount of item on the i-th income group by the number of family units holding (or owing) the j-th item in that income group.

¹ La moyenne de l'avoir j (ou de la dette j) des unités familiales dans la tranche de revenu i est calculée en divisant la valeur globale de l'élément dans la tranche de revenu i par le nombre de familles qui possèdent (ou doivent) l'élément j dans cette tranche.

² Sample too small to show reliable estimate.

² Échantillon trop petit pour fournir une estimation fiable.

TABLE 17. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Assets, Spring 1977, and Income Groups, Canada

TABEAU 17. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir total, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada

TABLE 17: Repartition en pourcentage										Total	Average income in 1976
Total asset group	1976 income group								Total	Average income in 1976	
	Tranche de revenu (1976)										
	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over			
Avoir total	Moins de \$3,000							\$35,000 et plus		Revenu moyen en 1976	
per cent - pourcentage											dollars
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:											
No assets - Aucun avoir	10.0	3.5	0.9	0.2	0.2	0.4	0.1	-	1.7	4,495	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	35.8	26.2	15.7	8.1	2.9	1.5	0.5	-	11.7	6,446	
\$ 1,000 - \$ 4,999	16.2	17.2	22.0	18.6	11.4	4.8	2.3	0.3	12.9	10,301	
5,000 - 9,999	5.8	7.3	8.3	11.6	9.2	6.7	4.1	0.8	7.4	13,218	
10,000 - 19,999	7.8	8.5	9.7	8.5	6.5	5.8	4.1	2.0	7.1	12,518	
20,000 - 29,999	4.5	7.0	6.8	7.7	7.2	5.0	4.3	2.1	6.1	13,674	
30,000 - 49,999	8.6	13.6	12.7	18.3	22.1	22.1	15.1	4.7	15.8	15,559	
50,000 - 74,999	6.4	9.1	9.6	13.1	21.0	29.1	28.0	16.6	16.4	19,255	
75,000 - 99,999	2.0	3.3	5.0	5.4	8.2	12.1	18.1	15.7	8.0	21,577	
100,000 - 149,999	1.2	2.6	6.5	4.3	6.8	8.1	15.3	20.8	7.1	22,867	
150,000 - 299,999	1.1	1.2	2.1	3.0	3.7	3.4	5.6	19.3	3.8	28,150	
300,000 and over - et plus	0.7	0.5	0.8	1.2	0.7	0.9	2.5	17.7	1.9	49,705	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	
Average holding - Avoir moyen	\$ 18,121	\$ 25,455	\$ 34,950	\$ 40,794	\$ 50,974	\$ 60,701	\$ 82,224	\$ 228,129	\$ 54,482	...	
Median holding - Avoir médian	\$ 1,520	\$ 7,151	\$ 13,312	\$ 23,856	\$ 41,348	\$ 53,117	\$ 67,450	\$ 118,761	\$ 33,832	...	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 20,128	\$ 26,388	\$ 35,271	\$ 40,882	\$ 51,092	\$ 60,945	\$ 82,332	\$ 228,129	\$ 55,427	...	
Sample size - Taille de l'échantillon	942	2,165	1,893	1,886	2,138	1,503	1,414	793	12,734	...	
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 1,272	\$ 1,281	\$ 1,916	\$ 1,477	\$ 1,344	\$ 1,520	\$ 2,143	\$ 16,980	\$ 1,380	...	
Families - Familles:											
No assets - Aucun avoir	9.4	2.7	0.7	0.2	0.1	0.2	-	-	0.7	6,282	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	21.9	23.8	11.7	8.2	2.8	1.0	0.5	-	6.7	8,724	
\$ 1,000 - \$ 4,999	12.1	11.5	15.4	15.3	10.5	4.6	2.2	0.3	9.0	13,037	
5,000 - 9,999	5.8	6.7	5.4	7.9	7.8	6.4	3.9	0.9	6.0	15,851	
10,000 - 19,999	7.9	9.1	11.3	8.2	5.9	5.4	3.8	2.0	6.7	14,587	
20,000 - 29,999	6.2	7.6	8.6	8.3	6.9	5.1	4.3	2.0	6.4	15,491	
30,000 - 49,999	7.7	16.4	16.4	21.9	23.5	23.0	15.1	4.7	18.4	17,113	
50,000 - 74,999	9.8	11.2	11.6	15.2	22.7	29.8	28.4	16.5	20.1	20,602	
75,000 - 99,999	5.3	3.6	6.7	6.3	8.4	12.3	18.3	15.9	9.9	22,754	
100,000 - 149,999	5.6	4.0	8.4	3.8	6.9	7.9	15.7	21.1	8.8	23,954	
150,000 - 299,999	5.0	2.4	2.7	3.4	3.9	3.4	5.4	19.6	4.8	29,029	
300,000 and over - et plus	3.3	0.9	1.2	1.4	0.8	0.9	2.3	17.0	2.4	50,343	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,010	
Average holding - Avoir moyen	\$ 47,394	\$ 34,345	\$ 44,903	\$ 45,257	\$ 53,100	\$ 61,118	\$ 81,578	\$ 222,695	\$ 66,793	...	
Median holding - Avoir médian	\$ 11,043	\$ 15,737	\$ 26,525	\$ 31,760	\$ 43,730	\$ 53,595	\$ 67,654	\$ 118,245	\$ 45,773	...	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 52,289	\$ 35,299	\$ 45,197	\$ 45,359	\$ 53,139	\$ 61,259	\$ 81,612	\$ 222,695	\$ 67,244	...	
Sample size - Taille de l'échantillon	218	1,264	1,345	1,544	1,953	1,432	1,378	767	9,901	...	
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 6,532	\$ 2,006	\$ 1,976	\$ 1,736	\$ 1,425	\$ 1,444	\$ 2,171	\$ 16,841	\$ 1,571	...	
1976 income group											
Tranche de revenu (1976)										Total	Average income in 1976
											Revenu moyen en 1976
	Under \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 and over					
	Moins de \$3,000					\$20,000 et plus					
per cent - pourcentage											dollars
Unattached individuals - Personnes seules:											
No assets - Aucun avoir	10.1	4.3	1.4	0.2	1.5	2.8	4.4	3,786	
Under \$1,000 - Moins de \$1,000	38.6	28.3	22.5	7.9	3.8	6.5	24.6	4,820	
\$ 1,000 - \$ 4,999	17.0	22.5	33.4	28.8	19.1	6.1	23.1	7,522	
5,000 - 9,999	5.8	7.9	13.2	23.0	20.3	10.0	11.2	9,548	
10,000 - 19,999	7.7	7.9	6.9	9.4	11.4	11.9	8.2	8,163	
20,000 - 29,999	4.1	6.3	3.8	6.0	9.3	3.5	5.3	8,020	
30,000 - 49,999	8.8	11.0	6.4	7.3	11.7	9.2	9.1	7,338	
50,000 - 74,999	5.8	7.0	6.1	6.9	7.9	16.4	7.0	9,154	
75,000 - 99,999	1.3	3.1	2.1	2.5	6.7	10.6	2.9	11,224	
100,000 and over - et plus	0.8	1.6	4.3	8.1	8.3	23.1	4.1	17,635	
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,621	
Average holding - Avoir moyen	\$ 12,263	\$ 17,036	\$ 17,721	\$ 27,046	\$ 34,264	\$ 111,984	\$ 22,434	
Median holding - Avoir médian	\$ 1,154	\$ 3,930	\$ 4,025	\$ 7,846	\$ 14,751	\$ 50,178	\$ 4,563	
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 13,640	\$ 17,806	\$ 17,965	\$ 27,097	\$ 34,776	\$ 115,173	\$ 23,465	
Sample size - Taille de l'échantillon	724	901	548	342	185	133	2,833	
Standard error of average holding - Erreur type de l'avoir moyen	\$ 996	\$ 952	\$ 1,575	\$ 2,484	\$ 3,543	\$ 20,464	\$ 1,288	

TABLE 18. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Total Assets Groups, Spring 1977, Canada

TABLEAU 18. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les tranches de revenu et d'avoir total, printemps 1977, Canada

Total asset group													Total
Avoir total													
Tranche de revenu (1976)	No assets	Under \$1,000										\$300,000 and over	
	Aucun avoir	Moins de \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 19,999	\$20,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 74,999	\$75,000 - 99,999	\$100,000 - 149,999	\$150,000 - 299,999	\$300,000 et plus	
per cent - pourcentage													
Families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:													
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	48.1	25.2	10.3	6.4	9.0	6.1	4.5	3.2	2.0	1.4	2.5	2.8	8.2
\$3,000 - \$ 6,999	36.2	39.1	23.2	17.1	20.9	20.0	15.0	9.6	7.3	6.4	5.8	4.4	17.5
\$7,000 - 10,999	7.9	19.8	25.1	16.4	20.1	16.7	11.9	8.6	9.3	13.6	8.2	6.0	14.8
\$11,000 - 14,999	1.8	9.8	20.3	22.1	17.0	18.0	16.4	11.3	9.6	8.6	11.2	8.7	14.2
\$15,000 - 19,999	2.2	4.0	14.5	20.2	15.1	19.4	22.9	21.0	16.9	15.7	16.0	6.0	16.4
\$20,000 - 24,999	2.8	1.6	4.5	10.8	9.9	9.9	16.8	21.3	18.3	13.6	10.9	5.8	12.0
\$25,000 - 34,999	0.9	0.5	2.0	6.3	6.6	8.0	10.9	19.4	25.9	24.5	17.1	15.0	11.4
\$35,000 and over - et plus	-	-	0.1	0.6	1.5	1.9	1.6	5.6	10.8	16.1	28.3	51.3	5.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 4,495	6,446	10,301	13,218	12,518	13,674	15,559	19,255	21,577	22,867	28,150	49,705	15,849
Median income - Revenu médian	\$ 3,208	5,546	9,633	12,820	10,998	12,614	15,481	19,102	21,359	21,557	22,887	36,333 ¹	13,682
Sample size - Taille de l'échantillon	223	1,291	1,531	958	1,068	945	2,143	1,907	952	777	549	390	12,734
Standard error of average income - Erreur type du revenu moyen	\$ 559	122	216	244	265	409	240	391	355	659	979	2,920	155
Families - Familles:													
Under \$3,000 - Moins de \$3,000		6.2	2.6	1.8	2.3	1.9	0.8	0.9	1.0	1.2	2.0	2.6	1.9
\$3,000 - \$ 6,999		41.6	15.1	13.1	16.1	14.1	10.5	6.6	4.3	5.3	5.9	4.4	11.8
\$7,000 - 10,999		22.6	22.1	11.7	21.9	17.6	11.6	7.5	8.8	12.3	7.3	6.4	13.0
\$11,000 - 14,999		18.0	25.0	19.5	18.3	19.2	17.6	11.2	9.4	6.4	10.4	8.4	14.8
\$15,000 - 19,999		8.3	23.3	26.0	17.9	21.9	25.6	22.8	17.1	15.6	16.2	6.4	20.1
\$20,000 - 24,999		2.2	8.0	16.7	12.6	12.6	19.5	23.2	19.3	14.1	11.0	5.6	15.6
\$25,000 - 34,999	2	1.2	3.7	10.0	8.8	10.4	12.6	21.7	28.2	27.2	17.2	14.5	15.3
\$35,000 and over - et plus		-	0.2	1.1	2.2	2.4	1.9	6.1	11.9	17.8	30.1	51.8	7.4
Total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Average income - Revenu moyen	\$ 8,724	13,037	15,851	14,587	15,491	17,113	20,602	22,754	23,954	29,029	50,343	19,010	
Median income - Revenu médian	\$ 7,403	12,649	15,738	13,127	14,428	16,879	20,229	22,453	23,250	23,779	36,676 ¹	17,124	
Sample size - Taille de l'échantillon	634	884	625	806	784	1,889	1,730	879	710	520	365	9,901	
Standard error of average income - Erreur type du revenu moyen	\$ 204	268	331	400	429	198	318	355	732	1,055	2,942	164	
Total asset group													
Avoir total													
	No assets	Under \$1,000										\$75,000 and over	
	Aucun avoir	Moins de \$1,000	\$1,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 19,999	\$20,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 - 74,999	\$75,000 et plus				
per cent - pourcentage													
Unattached individuals - Personnes seules:													
Under \$3,000 - Moins de \$3,000	56.7	38.7	18.1	12.8	23.1	19.1	23.9	20.4	7.7	24.7			
\$3,000 - \$ 6,999	31.8	37.3	31.5	22.8	31.1	38.5	39.3	32.6	21.2	32.3			
\$7,000 - 10,999	6.0	17.8	28.2	23.0	16.3	13.9	13.8	17.0	17.8	19.5			
\$11,000 - 14,999	0.5	4.0	15.6	25.6	14.2	14.0	10.1	12.4	18.8	12.5			
\$15,000 - 19,999	2.2	1.0	5.5	12.0	9.2	11.7	8.6	7.5	14.2	6.7			
\$20,000 and over - et plus	2.7	1.1	1.1	3.8	6.1	2.8	4.3	10.0	20.3	4.3			
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0			
Average income - Revenu moyen	\$ 3,786	4,820	7,522	9,548	8,163	8,020	7,338	9,154	14,961	7,621			
Median income - Revenu médian	\$ -	4,213	7,061	9,518	6,460	6,212	5,656	6,629	11,714	6,131			
Sample size - Taille de l'échantillon	148	657	647	333	262	161	254	177	194	2,833			
Standard error of average income - Erreur type du revenu moyen	\$ 686	172	231	380	428	508	558	602	1,068	145			

¹Median income for family units with asset holdings of \$300,000 and over has been derived from detailed unpublished data.
 Le revenu médian des unités familiales dont l'avoir est d'au moins \$300,000 a été calculé à partir de données ventilées non publiées.

²Sample too small to show reliable estimates for this classification.
 Échantillon trop petit pour fournir une estimation fiable dans ce classement.

TABLE 19. Percentage Composition of Assets of Families and Unattached Individuals Within Total Assets Groups, Spring 1977, Canada

Total asset group	Financial assets						Total stocks	Miscel- laneous financial assets
	Avoir financier							
	Liquid assets							
	Avoir liquide							
	Bank deposits	All other deposits	Cash on hand	Canada savings bonds	All other bonds	Total		
Dépôts bancaires	Ensemble des autres dépôts	Argent liquide	Obligations d'épargne du Canada	Ensemble des autres obligations		Total des actions	Avoir financier divers	
per cent – pourcentage								
All families and unattached individuals:								
Under \$1,000	46.3	9.2	14.6	3.7	0.3	74.0	—	0.8
\$ 1,000 - \$ 4,999	29.5	7.5	2.6	4.1	0.4	44.2	0.5	1.5
5,000 - 9,999	23.2	8.1	1.3	4.6	0.7	38.0	0.7	1.1
10,000 - 19,999	17.7	7.8	0.7	6.0	0.6	32.8	1.1	1.8
20,000 - 29,999	11.4	5.8	0.5	3.5	0.8	22.0	0.7	1.7
30,000 - 49,999	6.0	3.2	0.3	1.6	0.5	11.6	0.4	0.8
50,000 - 74,999	6.0	3.1	0.2	2.0	0.4	11.6	0.6	0.6
75,000 - 99,999	6.2	3.2	0.2	2.2	0.3	12.0	0.7	1.4
100,000 - 149,999	8.1	4.6	0.1	3.5	0.6	17.0	1.5	2.5
150,000 - 299,999	4.3	3.5	0.1	2.5	0.8	11.1	2.5	2.9
300,000 and over	4.0	2.1	0.1	1.9	0.3	8.4	3.9	11.3
Total	6.4	3.5	0.2	2.4	0.5	12.9	1.7	3.8
Families:								
Under \$1,000	33.9	7.7	15.6	3.9	0.2	61.4	—	0.6
\$ 1,000 - \$ 4,999	26.0	7.4	2.8	3.5	0.3	40.0	0.2	0.6
5,000 - 9,999	19.1	8.3	1.5	3.1	0.5	32.5	0.6	0.3
10,000 - 19,999	17.1	6.3	0.8	4.4	0.3	28.9	0.9	1.0
20,000 - 29,999	9.4	4.6	0.5	2.8	0.5	17.8	0.3	0.9
30,000 - 49,999	5.1	2.7	0.3	1.2	0.3	9.5	0.3	0.6
50,000 - 74,999	5.5	2.9	0.2	1.7	0.3	10.5	0.5	0.5
75,000 - 99,999	5.7	3.1	0.2	1.9	0.2	11.1	0.7	1.3
100,000 - 149,999	7.8	3.7	0.1	2.8	0.4	14.8	1.5	2.3
150,000 - 299,999	4.2	3.4	0.1	2.2	0.7	10.6	2.2	2.8
300,000 and over	3.8	2.2	0.1	1.8	0.3	8.3	4.0	11.8
Total	5.7	3.1	0.2	2.0	0.4	11.4	1.7	3.8
Unattached individuals:								
Under \$1,000	55.7	10.3	13.8	3.5	0.4	83.8	—	1.1
\$ 1,000 - \$ 4,999	33.3	7.7	2.3	4.8	0.5	48.7	0.8	2.5
5,000 - 9,999	29.1	7.9	1.1	6.8	1.1	46.0	0.8	2.4
10,000 - 19,999	19.1	11.0	0.6	9.4	1.2	41.2	1.6	3.4
20,000 - 29,999	17.9	9.9	0.4	5.7	1.9	35.8	2.1	4.1
30,000 - 49,999	11.0	6.2	0.2	4.0	1.9	23.4	0.8	1.8
50,000 - 74,999	10.1	4.9	0.2	4.0	1.0	20.2	1.1	1.7
75,000 - 99,999	10.2	4.1	0.1	4.7	0.7	19.9	1.4	1.1
100,000 and over	7.8	6.3	0.1	6.0	1.5	21.7	3.0	5.4
Total	11.8	6.3	0.3	5.3	1.3	25.1	1.8	3.3

TABEAU 19. Composition proportionnelle de l'avoir des familles et des personnes seules à l'intérieur de la tranche d'avoir total, printemps 1977, Canada

Financial assets Avoir financier		Equity in all real estate other than home	Estimated market value of home	Estimated market value of passenger cars	Equity in business/ farm/ profes- sional interests	Total	
Registered savings plans	Total	Valeur nette de tous les biens immobiliers autres que le logement	Valeur marchande estimative du logement	Valeur marchande estimative des voitures	Parts d'intérêts commerciaux/ agricoles/ profession- nels		Avoir total
Régimes d'épargne enregistrés							
per cent — pourcentage							
							Ensemble des familles et des personnes seules:
0.3	75.2	0.2	0.4	23.8	0.4	100.0	Moins de \$1,000
2.5	48.7	1.1	2.4	46.9	0.9	100.0	\$ 1,000 - \$ 4,999
4.0	43.9	2.4	11.4	39.3	3.0	100.0	5,000 - 9,999
3.9	39.6	6.1	36.6	14.7	2.9	100.0	10,000 - 19,999
2.3	26.8	6.6	54.3	8.4	4.0	100.0	20,000 - 29,999
0.8	13.7	5.2	71.8	5.8	3.4	100.0	30,000 - 49,999
1.2	14.0	4.8	73.2	4.8	3.1	100.0	50,000 - 74,999
1.8	15.9	7.0	65.3	4.3	7.6	100.0	75,000 - 99,999
2.2	23.2	12.0	49.3	3.0	12.4	100.0	100,000 - 149,999
2.2	18.7	11.6	32.5	2.3	34.9	100.0	150,000 - 299,999
1.8	25.4	10.1	15.6	0.9	48.0	100.0	300,000 et plus
1.8	20.1	8.4	47.9	4.3	19.3	100.0	Total
							Familles:
0.1	62.0	0.4	0.4	36.7	0.4	100.0	Moins de \$1,000
2.3	43.1	0.8	3.0	51.8	1.2	100.0	\$ 1,000 - \$ 4,999
3.8	37.2	3.2	13.4	42.6	3.6	100.0	5,000 - 9,999
3.2	33.9	5.9	39.6	17.2	3.4	100.0	10,000 - 19,999
2.1	21.0	6.2	59.5	9.6	3.7	100.0	20,000 - 29,999
0.8	11.2	4.8	73.9	6.4	3.7	100.0	30,000 - 49,999
1.2	12.7	4.5	74.5	5.1	3.2	100.0	50,000 - 74,999
1.7	14.9	6.9	65.7	4.6	7.9	100.0	75,000 - 99,999
2.3	20.9	11.5	51.5	3.3	12.9	100.0	100,000 - 149,999
2.3	17.9	11.2	33.2	2.3	35.3	100.0	150,000 - 299,999
1.9	25.9	9.8	15.7	0.9	47.7	100.0	300,000 et plus
1.8	18.6	8.1	48.9	4.3	20.1	100.0	Total
							Personnes seules:
0.5	85.3	—	0.5	13.9	0.3	100.0	Moins de \$1,000
2.7	54.7	1.4	1.9	41.5	0.6	100.0	\$ 1,000 - \$ 4,999
4.4	53.5	1.4	8.6	34.5	2.0	100.0	5,000 - 9,999
5.4	51.6	6.5	30.4	9.6	1.9	100.0	10,000 - 19,999
3.1	45.2	7.7	37.5	4.6	5.0	100.0	20,000 - 29,999
1.1	27.1	7.6	60.5	2.7	2.1	100.0	30,000 - 49,999
0.9	24.0	7.7	63.4	2.2	2.7	100.0	50,000 - 74,999
2.0	24.3	8.1	61.3	1.6	4.8	100.0	75,000 - 99,999
1.0	31.1	15.3	22.0	1.0	30.5	100.0	100,000 et plus
1.6	31.9	10.1	40.5	4.5	13.1	100.0	Total

TABLE 20. Percentage Distribution of Home-owning Families and Unattached Individuals by Equity in Home,¹ Spring 1977, and Income Groups, CanadaTABLEAU 20. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules propriétaires de logement selon la valeur nette du logement¹, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada

Equity group Valeur nette	1976 income group Tranche de revenu (1976)								Total	Average equity Valeur nette moyenne	Average market value of home Valeur marchande moyenne du logement	Median age of head Âge médian du chef	Ratio of equity in home to wealth Rapport de la valeur nette du logement au patrimoine
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$ 7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus					
	per cent pourcentage									dollars		years années	per cent pourcentage
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:													
Under \$2,500 ² - Moins de \$2,500 ²	6.2	4.5	5.5	4.9	3.1	2.6	1.4	1.4	3.5	1,142	7,786	40.2	1.9
\$ 2,500 - \$ 4,999	3.3	4.9	3.9	4.3	2.5	7.4	1.2	0.9	3.6	3,457	21,306	34.2	15.1
5,000 - 7,499	7.3	6.1	4.5	5.4	4.6	2.6	2.4	1.6	4.1	6,035	18,277	40.2	24.3
7,500 - 12,499	16.7	10.9	12.9	12.2	10.7	9.1	10.0	3.0	10.4	9,819	22,814	41.2	29.6
12,500 - 22,499	18.0	20.2	16.1	22.5	24.2	16.7	14.4	11.1	18.4	17,305	29,616	42.5	41.7
22,500 - 32,499	15.2	16.9	19.2	16.5	16.4	19.2	15.3	12.0	16.6	27,461	36,526	47.6	50.4
32,500 - 42,499	13.8	16.3	12.9	12.2	14.4	12.6	15.5	13.2	14.0	37,438	44,942	50.9	56.9
42,500 - 57,499	12.2	11.2	11.5	10.4	13.4	16.1	19.0	19.7	14.3	49,592	56,367	51.0	55.8
57,500 - 77,499	4.0	5.3	6.7	8.2	7.6	10.2	13.6	16.9	9.3	65,205	71,781	52.0	55.4
77,500 and over - et plus	3.4	3.8	6.7	3.4	3.1	3.5	7.0	20.3	5.8	112,331	122,034	52.4	42.9
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	33,968	43,843	47.5	47.4
Average equity - Valeur nette moyenne \$	26,911	28,513	31,684	28,988	29,850	31,914	39,267	59,250	33,968
Median equity - Valeur nette médiane \$	21,706	24,554	26,196	22,981	25,502	28,566	35,798	47,751	28,528
Average market value of home - Valeur marchande moyenne du logement \$	29,178	30,853	36,221	37,200	41,100	46,574	52,821	74,647	43,843
Median age of head - Âge médian du chef years années	67.3	68.4	56.2	45.3	41.5	41.1	43.8	47.4	47.5
Ratio of equity in home to wealth - Rapport de la valeur nette du logement au patrimoine %	56.9	56.1	52.0	52.4	54.5	57.7	51.8	27.6	47.4
Sample size - Taille de l'échantillon	344	1,038	997	1,121	1,486	1,177	1,172	710	8,045
Standard error of average equity - Erreur type de la valeur nette moyenne \$	1,345	816	3,480	938	593	1,278	1,680	1,693	429

¹ Equity in home is defined as the difference between the estimated market value of the home and its outstanding mortgage indebtedness.² La valeur nette du logement se définit comme la différence entre la valeur marchande estimative du logement et la dette hypothécaire sur celui-ci.² Includes home-owning family units who had reported zero or negative equity in the home.² Comprend les unités familiales propriétaires de leur logement qui ont déclaré une valeur nette nulle ou négative.

TABLE 21. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Liquid Assets, Spring 1977, and Income Groups, Canada

TABLEAU 21. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon l'avoir liquide, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada

Liquid asset group Avoir liquide	1976 income group Tranche de revenu (1976)								Total	Average income Revenu moyen	Median age of head Âge médian du chef	Ratio of liquid assets to income Rapport de l'avoir liquide au revenu	Ratio of liquid assets to wealth Rapport de l'avoir liquide au patrimoine
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000 - 6,999	\$7,000 - 10,999	\$11,000 - 14,999	\$15,000 - 19,999	\$20,000 - 24,999	\$25,000 - 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus					
	per cent pourcentage												
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules: No liquid assets - Aucun avoir liquide	13.5	6.0	3.9	3.0	1.8	1.8	0.9	1.1	3.8	8,550	42.3	-	-
Under \$250 - Moins de \$250	33.4	27.9	20.3	17.9	9.8	6.3	3.9	1.7	16.1	9,256	35.3	1.0	0.7
\$250 - \$499	12.0	9.9	10.1	8.7	7.9	6.3	3.1	0.9	7.9	11,434	34.8	3.2	2.0
\$500 - 999	8.3	9.7	14.5	15.0	13.1	11.0	7.0	3.3	11.1	13,992	35.7	5.1	2.4
\$1,000 - 1,999	10.2	9.2	11.6	13.9	18.7	18.4	12.3	8.1	13.3	16,330	36.8	8.6	4.7
\$2,000 - 4,999	10.5	14.0	14.6	17.8	21.5	25.9	25.0	20.1	18.6	17,560	43.3	18.1	7.2
\$5,000 - 9,999	6.0	9.2	8.2	9.7	11.5	13.9	17.9	18.9	11.3	19,174	50.2	36.6	12.3
\$10,000 - 24,999	4.8	10.4	11.6	7.6	10.2	10.7	18.5	24.2	11.4	19,945	56.4	77.3	19.6
\$25,000 - 49,999	1.0	3.2	3.6	4.4	3.1	3.3	6.7	11.5	4.1	22,403	61.6	151.4	28.3
\$50,000 and over - et plus	0.3	0.5	1.6	1.9	2.6	2.4	4.7	10.1	2.4	32,349	60.0	282.6	34.0
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	43.5	44.5	15.2
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,319	4,381	5,507	5,883	6,484	6,679	10,733	24,625	7,051
Median holding - Avoir médian	\$ 316	824	1,103	1,387	1,935	2,720	4,737	8,899	1,840
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,681	4,659	5,732	6,067	6,602	6,802	10,831	24,896	7,332
Sample size - Taille de l'échantillon	942	2,165	1,893	1,886	2,138	1,503	1,414	793	12,734
Standard error of average liquid assets - Erreur type de l'avoir liquide moyen	\$ 327	228	368	399	417	489	1,006	1,794	173
Families - Familles: No liquid assets - Aucun avoir liquide	14.4	6.6	4.2	3.6	1.7	1.4	0.8	1.1	2.9	11,796	40.7	-	-
Under \$250 - Moins de \$250	33.3	31.3	19.9	19.3	10.1	6.2	3.8	1.4	13.5	11,750	36.4	0.8	0.5
\$250 - \$499	8.9	8.8	8.8	9.1	8.0	6.5	3.0	1.0	6.8	14,579	36.3	2.5	1.5
\$500 - 999	5.5	8.2	13.6	14.4	13.6	11.3	3.1	3.1	10.8	16,522	38.0	4.4	1.9
\$1,000 - 1,999	13.4	8.8	10.7	13.9	19.4	19.2	12.5	8.3	14.2	18,858	37.0	7.5	4.0
\$2,000 - 4,999	10.4	14.2	15.2	17.3	21.5	26.5	25.3	20.2	20.3	19,946	42.6	16.1	6.4
\$5,000 - 9,999	5.6	9.3	8.4	9.3	11.2	13.6	17.7	18.9	12.2	21,899	48.3	32.0	11.0
\$10,000 - 24,999	7.6	9.7	13.8	7.4	9.5	10.5	18.9	24.4	12.4	22,933	54.3	66.8	17.4
\$25,000 - 49,999	0.3	2.6	3.7	4.1	3.0	3.0	6.3	11.4	4.3	25,769	59.2	132.3	26.6
\$50,000 and over - et plus	0.5	0.6	1.7	1.5	2.0	1.7	4.5	10.1	2.6	36,536	57.6	251.5	30.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,010	43.1	40.0	13.5
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,679	4,115	5,838	5,408	5,807	6,065	10,293	24,279	7,595
Median holding - Avoir médian	\$ 314	704	1,324	1,262	1,858	2,613	4,685	8,942	2,269
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 3,130	4,406	6,094	5,610	5,905	6,151	10,380	24,553	7,822
Sample size - Taille de l'échantillon	218	1,264	1,345	1,544	1,953	1,432	1,378	767	9,901
Standard error of average liquid assets - Erreur type de l'avoir liquide moyen	\$ 510	348	455	406	348	436	1,028	1,884	221
Unattached individuals - Personnes seules: No liquid assets - Aucun avoir liquide	13.3	5.3	3.4	1.3	2.8	5.8	6.3	4,655	47.3	-	-	-	-
Under \$250 - Moins de \$250	33.4	24.6	20.9	13.5	7.8	7.0	22.8	5,421	33.0	1.7	1.7	1.7	1.7
\$250 - \$499	12.7	11.1	12.4	7.5	7.1	3.4	10.7	6,189	31.8	5.8	4.8	4.8	4.8
\$500 - 999	8.8	11.0	16.0	17.0	8.8	6.5	11.9	7,993	30.7	8.6	7.0	7.0	7.0
\$1,000 - 1,999	9.6	9.5	13.3	13.7	12.5	5.1	10.8	7,675	34.8	17.5	14.2	14.2	14.2
\$2,000 - 4,999	10.5	13.9	13.5	19.2	21.2	16.2	14.2	8,718	51.6	35.3	14.4	14.4	14.4
\$5,000 - 9,999	6.1	9.0	7.9	11.0	14.0	20.3	9.1	9,721	61.7	72.3	21.6	21.6	21.6
\$10,000 - 24,999	4.2	11.2	7.7	8.5	15.2	10.9	8.7	8,792	63.9	179.8	35.2	35.2	35.2
\$25,000 and over - et plus	1.4	4.4	4.9	8.3	10.7	24.7	5.5	13,783	69.0	379.7	46.4	46.4	46.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,621	46.4	73.9	27.3	27.3	27.3
Average holding - Avoir moyen	\$ 2,247	4,634	4,935	7,345	11,809	21,370	5,633
Median holding - Avoir médian	\$ 316	909	916	1,779	3,562	6,472	933
Average holding, holders only - Avoir moyen, détenteurs seulement	\$ 2,592	4,895	5,110	7,442	12,154	22,676	6,010
Sample size - Taille de l'échantillon	724	901	548	342	185	133	2,833
Standard error of average liquid assets - Erreur type de l'avoir liquide moyen	\$ 363	266	583	995	2,099	4,250	304

TABLE 22. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Total Debt, Spring 1977, and Income Groups, Canada

TABLEAU 22. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette totale, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada

Total debt group Dette totale	1976 income group Tranche de revenu (1976)								Total	Average income in 1976 Revenu moyen en 1976	Median age of head Âge médian du chef	Ratio of personal debt ¹ to total debt Rapport de la dette personnelle ¹ à la dette totale
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000-6,999	\$ 7,000-10,999	\$11,000-14,999	\$15,000-19,999	\$20,000-24,999	\$25,000-34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus				
	per cent pourcentage									dollars	years années	per cent pourcentage
All families and unattached individuals – Ensemble des familles et des personnes seules:												
No debt – Aucune dette	72.6	62.5	38.7	26.8	21.8	18.7	16.1	14.4	34.9	10,863	59.2	–
Under \$500 – Moins de \$500	8.3	11.7	14.9	10.7	6.9	5.6	6.2	5.9	9.3	13,297	47.2	98.8
\$ 500- \$ 999	3.4	4.6	5.6	4.4	3.8	2.5	1.8	2.1	3.8	13,177	37.5	96.1
1,000- 1,999	3.9	6.6	8.0	8.0	5.0	3.2	3.7	2.3	5.5	12,945	33.9	93.6
2,000- 4,999	5.8	6.8	14.2	14.6	13.6	10.7	11.3	5.5	10.9	15,600	36.6	81.7
5,000- 9,999	2.5	3.4	7.1	13.1	12.7	11.7	13.6	12.1	9.4	18,952	41.4	52.5
10,000- 19,999	1.5	2.4	6.0	11.1	14.9	17.0	18.0	18.6	10.6	21,561	40.2	24.8
20,000- 29,999	0.8	1.1	3.3	6.8	10.5	13.4	11.1	14.7	7.1	22,634	35.4	19.7
30,000- 49,999	0.8	0.6	1.4	3.4	9.7	15.3	16.3	14.2	6.9	24,500	33.7	15.5
50,000 and over – et plus	0.4	0.4	0.7	1.1	1.1	1.9	2.1	10.2	1.6	34,235	36.7	37.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	43.5	28.3
Average debt – Dette moyenne \$	1,464	1,763	3,715	6,897	10,362	14,134	14,285	22,269	8,209
Median debt – Dette médiane \$	–	–	379	2,021	4,752	8,996	9,037	14,141	1,375
Average debt, debtors only – Dette moyenne, débiteurs seulement \$	5,336	4,701	6,064	9,422	13,257	17,380	17,024	26,016	12,605
Ratio of personal debt ¹ to total debt – Rapport de la dette personnelle ¹ à la dette totale %	50.3	45.1	44.3	35.0	26.0	18.8	19.9	37.2	28.3
Sample size – Taille de l'échantillon	942	2,165	1,893	1,886	2,138	1,503	1,414	793	12,734
Standard error of average debt – Erreur type de la dette moyenne \$	213	157	272	352	565	1,054	983	1,905	431
Families – Familles:												
No debt – Aucune dette	58.6	59.0	38.6	24.0	19.2	16.9	15.6	14.2	26.6	14,689	57.7	–
Under \$500 – Moins de \$500	9.3	11.2	12.7	9.3	6.5	5.3	5.8	5.9	8.0	16,406	49.6	98.2
\$ 500- \$ 999	3.2	4.7	4.7	4.1	3.6	2.3	1.8	2.0	3.4	16,056	45.2	94.7
1,000- 1,999	3.6	6.7	6.7	7.4	4.7	3.4	3.7	2.1	5.0	15,463	39.9	91.1
2,000- 4,999	6.9	6.5	13.5	14.0	13.4	10.7	11.1	5.5	11.2	17,788	41.6	78.0
5,000- 9,999	5.2	4.5	8.4	14.2	12.8	11.7	13.6	12.3	11.2	20,134	42.3	49.6
10,000- 19,999	4.6	3.4	8.2	13.3	16.4	17.9	18.3	18.9	13.8	22,151	40.1	24.5
20,000- 29,999	3.0	2.1	4.2	8.2	11.4	13.9	11.4	14.6	9.4	22,964	35.4	20.0
30,000- 49,999	4.5	1.1	2.1	4.2	10.7	16.0	16.5	14.2	9.4	24,486	33.6	15.3
50,000 and over – et plus	1.2	0.9	1.0	1.3	1.2	1.9	2.0	10.3	2.1	34,872	36.5	38.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,010	43.1	26.9
Average debt – Dette moyenne \$	5,026	2,763	4,757	8,135	11,250	14,650	14,404	22,369	10,671
Median debt – Dette médiane \$	–	–	450	3,117	5,999	9,895	9,369	14,175	3,894
Average debt, debtors only – Dette moyenne, débiteurs seulement \$	12,151	6,736	7,742	10,704	13,922	17,623	17,064	26,086	14,532
Ratio of personal debt ¹ to total debt – Rapport de la dette personnelle ¹ à la dette totale %	46.0	40.7	40.6	33.4	25.3	18.7	19.9	36.2	26.9
Sample size – Taille de l'échantillon	218	1,264	1,345	1,544	1,953	1,432	1,378	767	9,901
Standard error of average debt – Erreur type de la dette moyenne \$	1,113	308	404	437	587	1,064	1,014	1,896	510
Unattached individuals – Personnes seules:												
No debt – Aucune dette	75.3	65.8	39.0	35.4	42.6	40.2	56.5	61.81	62.0	–	–	–
Under \$500 – Moins de \$500	8.1	12.2	18.7	14.9	10.0	11.8	12.6	8,182	37.6	99.9	99.9	99.9
\$ 500- \$ 999	3.5	4.4	7.1	5.4	5.3	3.7	4.9	8,021	27.8	98.7	98.7	98.7
1,000- 1,999	4.0	6.4	10.4	9.9	7.3	2.4	6.9	8,179	28.0	98.3	98.3	98.3
2,000- 4,999	5.6	7.0	15.4	16.7	14.9	11.9	10.3	9,376	27.9	92.3	92.3	92.3
5,000- 9,999	2.0	2.4	4.9	9.6	11.4	10.6	4.6	11,514	32.8	71.2	71.2	71.2
10,000 and over – et plus	1.5	1.6	4.5	8.1	8.5	19.4	4.2	15,367	38.7	22.4	22.4	22.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,621	46.4	50.1	50.1	50.1
Average debt – Dette moyenne \$	751	815	1,911	3,085	3,382	8,572	1,799
Median debt – Dette médiane \$	–	–	295	490	372	417	–
Average debt, debtors only – Dette moyenne, débiteurs seulement \$	3,048	2,386	3,136	4,776	5,890	14,329	4,135
Ratio of personal debt ¹ to total debt – Rapport de la dette personnelle ¹ à la dette totale %	56.0	59.5	60.5	48.0	42.6	36.7	50.1
Sample size – Taille de l'échantillon	724	901	548	342	185	133	2,833
Standard error of average debt – Erreur type de la dette moyenne \$	171	82	239	435	669	1,753	126

¹ Personal debt is total debt minus mortgage debt outstanding on the home: see definition of personal debt in the "Notes and Definitions" section.¹ La dette personnelle est la dette totale moins la dette hypothécaire non remboursée sur le logement; voir la définition de la dette personnelle à la section "Notes et définitions".

TABLE 23. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Income and Total Debt Groups, Spring 1977, Canada

TABLEAU 23. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon les tranches de revenu et de dette totale, printemps 1977, Canada

Total debt group											Total	
Dette totale												
976 income group tranche de revenu (1976)	No debt Aucune dette	Under \$500 Moins de \$500	\$500 - 999	\$1,000 - 1,999	\$2,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 - 19,999	\$20,000 - 29,999	\$30,000 - 49,999	\$50,000 and over \$50,000 et plus		
	per cent - pourcentage											
II families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:												
nder \$3,000 - Moins de \$3,000	17.1	7.4	7.5	5.8	4.4	2.2	1.1	0.9	1.0	2.3	8.2	
3,000-\$ 6,999	31.3	22.1	21.2	20.7	10.8	6.4	3.9	2.6	1.5	4.9	17.5	
7,000- 10,999	16.4	23.8	21.8	21.4	19.2	11.2	8.5	6.8	3.0	6.4	14.8	
11,000- 14,999	10.9	16.3	16.7	20.4	18.9	19.7	14.9	13.6	7.0	9.6	14.2	
15,000- 19,999	10.3	12.2	16.5	14.7	20.4	22.0	23.1	24.3	22.9	11.2	16.4	
20,000- 24,999	6.4	7.2	7.8	7.0	11.8	14.9	19.3	22.7	26.6	14.6	12.0	
25,000- 34,999	5.3	7.6	5.4	7.6	11.7	16.5	19.4	17.8	26.7	15.0	11.4	
35,000 and over - et plus	2.3	3.5	3.0	2.3	2.7	7.1	9.7	11.4	11.3	36.0	5.5	
total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	
verage income - Revenu moyen	\$	10,863	13,297	13,177	12,945	15,600	18,952	21,561	22,634	24,500	34,235	15,849
edian income - Revenu médian	\$	7,383	10,463	10,913	11,413	14,299	17,381	19,667	20,407	22,750	25,689	13,682
ample size - Taille de l'échantillon		4,315	1,161	513	730	1,490	1,272	1,415	885	748	205	12,734
andard error of average income - Erreur type du revenu moyen	\$	220	412	465	392	349	398	373	574	586	2,755	155
amilies - Familles:												
nder \$3,000 - Moins de \$3,000		4.2	2.2	1.8	1.4	1.2	0.9	0.6	0.6	0.9	1.1	1.9
3,000-\$ 6,999		26.1	16.5	16.5	15.8	6.8	4.7	2.9	2.6	1.3	5.0	11.8
7,000- 10,999		18.9	20.7	18.2	17.2	15.7	9.7	7.7	5.8	2.9	6.4	13.0
1,000- 14,999		13.4	17.2	18.3	21.8	18.4	18.7	14.2	13.0	6.6	9.3	14.8
5,000- 19,999		14.5	16.4	21.7	18.8	24.1	23.0	23.8	24.5	23.1	11.7	20.1
0,000- 24,999		9.9	10.4	10.7	10.5	14.9	16.3	20.3	23.2	26.7	14.4	15.6
5,000- 34,999		9.0	11.2	8.4	11.5	15.2	18.5	20.3	18.7	27.1	15.0	15.3
5,000 and over - et plus		4.0	5.5	4.5	3.1	3.6	8.2	10.1	11.6	11.3	37.1	7.4
total		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
verage income - Revenu moyen	\$	14,689	16,406	16,056	15,463	17,788	20,134	22,151	22,964	24,486	34,872	19,010
edian income - Revenu médian	\$	11,251	13,472	13,969	13,880	16,645	18,480	20,188	20,742	22,828	26,421	17,124
ample size - Taille de l'échantillon		2,705	800	369	548	1,206	1,142	1,353	856	726	196	9,901
andard error of average income - Erreur type du revenu moyen	\$	334	641	706	509	375	408	382	574	541	2,856	164
Total debt group											Total	
Dette totale												
	No debt Aucune dette	Under \$500 Moins de \$500	\$500 - 999	\$1,000 - 1,999	\$2,000 - 4,999	\$5,000 - 9,999	\$10,000 and over \$10,000 et plus					
per cent - pourcentage												
unattached individuals - Personnes seules:												
nder \$3,000 - Moins de \$3,000	32.9	15.8	17.7	14.2	13.5	10.6	8.8	24.7				
3,000-\$ 6,999	37.7	31.3	29.5	30.0	22.2	16.8	12.8	32.3				
7,000- 10,999	13.5	28.8	28.4	29.4	29.4	20.5	21.0	19.5				
1,000- 14,999	7.8	14.8	13.9	17.9	20.3	26.0	24.1	12.5				
5,000- 19,999	5.0	5.3	7.3	7.0	9.7	16.3	13.6	6.7				
0,000 and over - et plus	3.0	4.0	3.2	1.5	4.9	9.7	19.7	4.3				
total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0				
verage income - Revenu moyen	\$	6,181	8,182	8,021	8,179	9,376	11,514	15,367	7,621			
edian income - Revenu médian	\$	4,813	7,402	7,394	7,796	8,958	11,305	12,230	6,131			
nple size - Taille de l'échantillon		1,610	361	144	182	284	130	122	2,833			
andard error of average income - Erreur type u revenu moyen	\$	185	309	466	440	382	585	1,492	145			

TABLE 24. Percentage Composition of Debts of Families and Unattached Individuals Within Total Debt Groups, Spring 1977, Canada

TABLEAU 24. Composition proportionnelle de la dette des familles et des personnes seules à l'intérieur de la tranche de dette totale, printemps 1977, Canada

Total debt group Dette totale	Personal debt — Dette personnelle						Mortgage on home	Total debt
	Consumer debt				Other personal debt	Total	Dette hypothé- caire sur le logement	Dette totale
	Dette à la consommation							
	Charge accounts and instalment debt	Selected loans from banks	Loans from small loan companies, credit unions and caisses populaires	Total	Autre dette personnelle			
	Comptes de crédit et dette sur achats à tempé- rément	Certains emprunts bancaires	Emprunts aux sociétés de petits prêts et aux caisses d'épargnes et de crédits					
per cent — pourcentage								
All families and unattached individuals — Ensemble des familles et des personnes seules:								
Under \$500 — Moins de \$500	71.2	8.4	9.2	88.7	10.1	98.8	1.2	100.0
\$ 500- \$ 999	38.7	22.6	21.4	82.7	13.4	96.1	3.9	100.0
1,000- 1,999	16.7	29.4	23.9	70.0	23.6	93.6	6.4	100.0
2,000- 4,999	8.1	35.9	24.0	68.0	13.7	81.7	18.3	100.0
5,000- 9,999	4.9	23.8	15.7	44.4	8.1	52.5	47.5	100.0
10,000- 19,999	2.2	12.2	6.8	21.2	3.6	24.8	75.2	100.0
20,000- 29,999	1.4	10.1	4.7	16.2	3.5	19.7	80.3	100.0
30,000- 49,999	1.1	7.6	3.9	12.5	3.0	15.5	84.5	100.0
50,000 and over — et plus	0.7	17.7	6.0	24.4	13.2	37.6	62.4	100.0
Total	2.3	13.2	7.0	22.5	5.8	28.3	71.7	100.0
Families — Familles:								
Under \$500 — Moins de \$500	73.2	6.7	9.4	89.3	8.9	98.2	1.8	100.0
\$ 500- \$ 999	44.1	19.6	22.4	86.1	8.6	94.7	5.3	100.0
1,000- 1,999	17.2	30.1	26.9	74.2	16.9	91.1	8.9	100.0
2,000- 4,999	8.1	33.4	26.4	67.9	10.1	78.0	22.0	100.0
5,000- 9,999	4.8	21.9	16.1	42.7	6.9	49.6	50.4	100.0
10,000- 19,999	2.2	11.9	6.9	21.0	3.5	24.5	75.5	100.0
20,000- 29,999	1.4	10.2	4.8	16.3	3.7	20.0	80.0	100.0
30,000- 49,999	1.1	7.5	3.9	12.5	2.8	15.3	84.7	100.0
50,000 and over — et plus	0.6	17.8	6.1	24.6	13.8	38.4	61.6	100.0
Total	2.1	12.6	6.8	21.5	5.4	26.9	73.1	100.0
Unattached individuals — Personnes seules:								
Under \$500 — Moins de \$500	67.8	11.1	8.8	87.7	12.2	99.9	0.1	100.0
\$ 500- \$ 999	29.4	27.8	19.8	76.9	21.8	98.7	1.3	100.0
1,000- 1,999	15.8	28.0	18.4	62.2	36.0	98.2	1.8	100.0
2,000- 4,999	8.2	43.1	16.9	68.1	24.2	92.3	7.7	100.0
5,000- 9,999	5.5	35.9	13.8	55.2	16.0	71.2	28.8	100.0
10,000 and over — et plus	1.0	12.4	4.1	17.6	4.8	22.4	77.6	100.0
Total	5.3	23.2	9.3	37.7	12.4	50.1	49.9	100.0

TABLE 25. Percentage Distribution of Families and Unattached Individuals by Consumer Debt, Spring 1977, and Income Groups, Canada

TABLEAU 25. Répartition en pourcentage des familles et des personnes seules selon la dette à la consommation, printemps 1977, et la tranche de revenu, Canada

Consumer debt group Dette à la consommation	1976 income group Tranche de revenu (1976)								Total	Average income Revenu moyen	Median age of head Âge médian du chef	Ratio of consumer debt to income Rapport de la dette à la consomma- tion au revenu
	Under \$3,000 Moins de \$3,000	\$3,000- 6,999	\$7,000- 10,999	\$11,000- 14,999	\$15,000- 19,999	\$20,000- 24,999	\$25,000- 34,999	\$35,000 and over \$35,000 et plus				
	per cent pourcentage									dollars dollars	years années	per cent pourcentage
All families and unattached individuals - Ensemble des familles et des personnes seules:												
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	83.5	70.6	47.9	38.5	35.6	31.7	32.4	30.7	46.8	12,687	53.6	-
Under \$250 - Moins de \$250	6.3	8.9	12.9	11.4	11.5	11.4	12.5	13.9	11.1	17,287	44.8	0.6
\$ 250 - \$ 499	3.3	4.2	4.6	4.4	4.4	5.1	5.8	6.9	4.7	17,639	39.4	2.0
500 - 999	1.8	5.1	6.7	6.6	6.9	8.5	8.1	7.2	6.4	17,780	35.9	4.0
1,000 - 1,999	1.5	4.7	8.0	8.2	7.8	8.4	7.5	7.9	6.9	17,422	36.2	8.0
2,000 - 4,999	2.1	4.4	13.0	18.1	19.7	20.1	17.4	11.4	13.7	18,322	35.4	17.4
5,000 - 9,999	1.1	1.3	4.7	9.4	9.8	10.2	10.9	9.3	6.9	20,475	35.4	32.2
10,000 - 14,999	-	0.4	1.2	1.8	2.3	2.2	3.3	4.9	1.8	23,006	38.1	50.4
15,000 and over - et plus	0.5	0.4	1.0	1.7	2.0	2.4	2.1	7.8	1.8	28,094	40.4	116.6
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	15,849	43.5	11.6
Average debt - Dette moyenne	\$ 486	512	1,335	2,069	2,227	2,381	2,374	5,520	1,846			
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	43	255	414	607	469	447	75			
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 2,941	1,740	2,561	3,365	3,458	3,487	3,510	7,963	3,468			
Sample size - Taille de l'échantillon	942	2,165	1,893	1,886	2,138	1,503	1,414	793	12,734			
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 144	57	106	132	104	149	116	1,097	72			
Families - Familles:												
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	70.4	68.0	50.0	37.5	33.6	30.1	32.0	30.3	40.0	16,585	51.4	-
Under \$250 - Moins de \$250	7.8	7.6	12.3	10.5	11.8	11.5	12.2	14.0	11.3	20,326	45.5	0.5
\$ 250 - \$ 499	5.0	4.5	3.7	4.0	4.5	5.1	5.9	7.1	4.8	20,937	40.5	1.6
500 - 999	3.1	5.6	6.5	6.7	6.7	8.8	8.3	7.3	7.1	19,964	37.8	3.5
1,000 - 1,999	4.6	5.6	6.9	8.2	7.9	8.9	7.7	7.8	7.6	19,419	38.3	7.2
2,000 - 4,999	3.9	5.2	12.4	18.5	20.6	20.5	17.5	11.7	16.0	19,729	37.2	16.1
5,000 - 9,999	2.2	2.0	5.2	10.0	10.3	10.4	11.0	9.5	8.5	21,478	36.4	30.6
10,000 - 14,999	0.2	0.8	1.5	2.3	2.5	2.3	3.4	4.9	2.4	23,251	38.2	50.0
15,000 and over - et plus	2.8	0.7	1.5	2.3	2.1	2.5	2.0	7.4	2.3	27,749	40.3	118.4
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	19,010	43.1	12.1
Average debt - Dette moyenne	\$ 2,121	735	1,525	2,341	2,357	2,456	2,386	5,359	2,295			
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	-	376	506	691	497	449	222			
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 7,159	2,298	3,048	3,745	3,551	3,515	3,508	7,693	3,825			
Sample size - Taille de l'échantillon	218	1,264	1,345	1,544	1,953	1,432	1,378	767	9,901			
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 863	114	161	171	115	157	119	1,118	92			
Unattached individuals - Personnes seules:												
No consumer debt - Aucune dette à la consommation	86.1	73.0	44.2	41.6	51.3	52.5	64.4	63.81	58.7			-
Under \$250 - Moins de \$250	6.0	10.0	14.0	14.3	9.1	13.8	10.4	8,726	38.1			1.2
\$ 250 - \$ 499	3.0	4.1	6.2	5.5	3.7	3.8	4.4	8,121	32.9			4.4
500 - 999	1.5	4.5	7.1	6.2	8.8	3.5	4.7	9,259	30.1			7.6
1,000 - 1,999	0.8	4.0	9.9	8.2	7.3	2.7	5.1	9,624	29.8			14.3
2,000 - 4,999	1.7	3.7	13.9	16.7	12.4	11.6	7.8	10,774	29.1			29.7
5,000 and over - et plus	0.8	0.7	4.7	7.6	7.4	12.1	3.3	14,793	30.9			61.5
Total	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	7,621	46.4			8.9
Average debt - Dette moyenne	\$ 159	301	1,006	1,232	1,199	2,616	678					
Median debt - Dette médiane	\$ -	-	105	148	-	-	-					
Average debt, debtors only - Dette moyenne, débiteurs seulement	\$ 1,145	1,114	1,804	2,110	2,462	5,510	1,904					
Sample size - Taille de l'échantillon	724	901	548	342	185	133	2,833					
Standard error of average debt - Erreur type de la dette moyenne	\$ 32	32	80	113	192	657	44					

Statistics Canada Statistique Canada

HOUSEHOLD RECORD DOCKET

CONFIDENTIAL

1 FORM NO 03

Docket No. Survey date Appointment No. Designated interviewer no. Your interviewer no.

P.S.U. Group Cluster Rot. No. Listing Mult Type of dwelling Enter code

Record time of every call on this household.

Mon.	:	:	:	:	:	:
Tues.	:	:	:	:	:	:
Wed.	:	:	:	:	:	:
Thur.	:	:	:	:	:	:
Fri.	:	:	:	:	:	:
Sat.	:	:	:	:	:	:

Listing address

Mailing address

12 INTERVIEWER CHECK ITEM

If unable to make contact with a responsible household member, specify reason in NOTES and enter code in 41.

13 Telephone no.

☐ No telephone 1 ☐ Go to 15

☐ Telephone no. refused 2 ☐ Go to 15

14 INTERVIEWER CHECK ITEM

If "1" in above box, request permission to interview by phone

Permission granted 2 ☐ Go to 15

Permission denied 3 ☐ Go to 15

15 Determine and record the best time to call on this household.

20 INTERVIEWER CHECK ITEM

If first interview at this dwelling or new household since last interview

1 ☐ go to 21

If a subsequent interview with the same household

2 ☐ go to 25

21 WHAT ARE THE NAMES OF ALL PERSONS NOW LIVING OR STAYING AT THIS ADDRESS WHO HAVE NO USUAL PLACE OF RESIDENCE ELSEWHERE?

Enter names in 32

22 ARE THERE ANY PERSONS AWAY FROM THIS HOUSEHOLD ATTENDING SCHOOL, VISITING, TRAVELLING OR IN HOSPITAL WHO USUALLY LIVE HERE?

Yes ☐ Enter names in 32

No ☐

23 DOES ANYONE ELSE LIVE AT THIS ADDRESS SUCH AS OTHER RELATIVES, ROOMERS, BOARDERS, OR EMPLOYEES?

Yes ☐ Enter names in 32

No ☐

24 Enter answers for 33 through 40 for each person recorded in 32, then go to 41.

25 DO THE FOLLOWING PERSONS STILL LIVE OR STAY HERE?

Read names of all persons recorded in 32 and

Enter appropriate code in 40

26 DOES ANYONE ELSE NOW LIVE OR STAY AT THIS ADDRESS SUCH AS OTHER RELATIVES, ROOMERS, BOARDERS, ETC.?

Yes ☐ Enter answers for 32 through 40 for all new household members

No ☐ Go to 41

31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
HRD	Names of household members		Age	Sex	M	F	R to H	Educ.	Membership	Supplementary questions									
Pg	Ln																		
	1	given name																	
		surname																	
	2	given name																	
		surname																	
	3	given name																	
		surname																	
	4	given name																	
		surname																	
	5	given name																	
		surname																	
	6	given name																	
		surname																	
	7	given name																	
		surname																	
	8	given name																	
		surname																	

41 Household Response

month

response

42 IS THIS DWELLING OWNED BY A MEMBER OF THIS HOUSEHOLD?

Yes ☐ No ☐

Go directly to FORMS NO. 05 & 06.

Complete FORM NO. 04

43 Forms Control

form 04 05 06

printed

completed

60. DOES THIS HOUSEHOLD LIVE ON A FARM?

CE MENAGE DEMEURE-T-IL DANS UNE FERME?

YES-OUI 1__ NO-NON 2__

44 NOTES

See over for additional NOTES.

1 ☐

2 ☐

3 ☐

4 ☐



Statistics Canada Statistique Canada

LABOUR FORCE SURVEY QUESTIONNAIRE

CONFIDENTIAL when completed

Docket No. 2

Survey date 3

Assignment No. 4

HRD page - line No.

Given name

Mo.

Yr.

Surname

1 FORM NO. 05

70 DID ... DO ANY WORK AT ALL LAST WEEK (not counting work around the house)?

Yes ☐ No ☐ Go to 30
Perm. unable to work ☐ Go to 50

71 DID ... HAVE MORE THAN ONE JOB LAST WEEK?

Yes ☐ No ☐ Go to 13

72 WAS THIS A RESULT OF CHANGING EMPLOYERS LAST WEEK?

Yes ☐ No ☐

73 HOW MANY HOURS PER WEEK DOES ... USUALLY WORK AT HIS/HER:

(Main) JOB? If total 30 or more go to 15
Other jobs?

74 WHAT IS THE REASON ... USUALLY WORKS LESS THAN 30 HOURS PER WEEK?

Enter code

75 LAST WEEK, HOW MANY HOURS OF OVERTIME OR EXTRA HOURS DID ... WORK?

(Include paid and unpaid time at all jobs) If none enter 00

76 LAST WEEK, HOW MANY HOURS DID ... LOSE OR TAKE OFF FROM WORK FOR ANY REASON SUCH AS ILLNESS, HOLIDAY, OR LAYOFF? (From all jobs)

 If none enter 00 and go to 18

77 WHAT WAS THE MAIN REASON FOR LOSING THESE HOURS?

Enter code

78 HOW MANY HOURS DID ... ACTUALLY WORK LAST WEEK AT HIS/HER:

(Main) JOB? Other jobs?

79 IN THE PAST 4 WEEKS, HAS ... LOOKED FOR ANOTHER JOB?

Yes ☐ No ☐ Go to 71

80 WHAT HAS ... DONE IN THE PAST 4 WEEKS TO FIND ANOTHER JOB?

 Enter code(s) and go to 71

30 LAST WEEK, DID ... HAVE A JOB AT WHICH HE/SHE DID NOT WORK?

Yes ☐ No ☐ Go to 33

31 LAST WEEK, DID ... HAVE A JOB TO START AT A DEFINITE DATE IN THE FUTURE?

Yes ☐ No ☐ Go to 50

32 COUNTING FROM THE END OF LAST WEEK, IN HOW MANY WEEKS WILL ... START TO WORK AT HIS/HER NEW JOB?

 Go to 50

33 WHY WAS ... ABSENT FROM WORK LAST WEEK?

Enter code and if code 6 go to 32

34 DID ... HAVE MORE THAN ONE JOB LAST WEEK?

Yes ☐ No ☐

35 HOW MANY HOURS PER WEEK DOES ... USUALLY WORK AT HIS/HER:

(Main) JOB? If total 30 or more go to 37

36 WHAT IS THE REASON ... USUALLY WORKS LESS THAN 30 HOURS PER WEEK?

Enter code

37 UP TO THE END OF LAST WEEK, HOW MANY WEEKS HAS ... BEEN CONTINUOUSLY ABSENT FROM WORK?

38 IS ... GETTING ANY WAGES OR SALARY FOR ANY OF THE TIME OFF LAST WEEK?

Yes ☐ No ☐

39 INTERVIEWER CHECK ITEM

* If code 5 (layoff) in 33 ☐ go to 56* Otherwise ☐ go to 40

40 IN THE PAST 4 WEEKS, HAS ... LOOKED FOR ANOTHER JOB?

Yes ☐ No ☐ Go to 71

41 WHAT HAS ... DONE IN THE PAST 4 WEEKS TO FIND ANOTHER JOB?

 Enter code(s) and go to 71

DESCRIPTION OF MAIN JOB OR BUSINESS

70 INTERVIEWER CHECK ITEM:

* If "No" (never worked) in 50 ☐ go to 80* If last worked before Mo. Yr. in 51 ☐ go to 80* Otherwise ☐ go to 72 through 76 and check that the information is complete and correct.

71 HAS ... CHANGED EMPLOYERS SINCE LAST MONTH?

Yes ☐ Enter new information for 72 through 76 No ☐ Check that information in 72 through 76 is complete and correct

72 FOR WHOM DID ... WORK? (Name of business, government dept. or agency, or person)

No ☐ change ☐ or ☐

73 WHEN DID ... START WORKING FOR THIS EMPLOYER?

 Mo. Yr. No ☐ change ☐ or ☐ If month unknown enter -- in month Mo. Yr.

74 WHAT KIND OF BUSINESS, INDUSTRY OR SERVICE WAS THIS? (Give full description: e.g., paper-box manufacturing, retail shoe store, municipal government)

No ☐ change ☐ or ☐

75 WHAT KIND OF WORK WAS ... DOING? (Give full description: e.g., posting invoices, selling shoes, teaching primary school)

No ☐ change ☐ or ☐

76 Class of worker:

Main job ☐ No ☐ change ☐ or ☐ Enter code
Other job ☐ No ☐ change ☐ or ☐ Enter code go to 80

77

NOTES

See over for additional NOTES

Item no. 99

Item no. 99

CF 06

2	0	1
---	---	---

1-21. REMARKS

SECTION 2. HOUSING

2 0 2

2- 1. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓/)			
Form 03	<ul style="list-style-type: none"> ● If "Yes" in item 42 ● Otherwise 	<input type="checkbox"/> Go to 2-2 <input type="checkbox"/> Go to Section 3	
2- 2. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓/)			
Form 03	<ul style="list-style-type: none"> ● If code 0, 3 or 5 in item 8. ● Otherwise 	<input type="checkbox"/> Go to 2-3 <input type="checkbox"/> Go to 2-5	

2- 3. How many dwellings are there in this building?	03	
2- 4. Is this dwelling a condominium unit?	04	1 <input type="checkbox"/> Yes 2 <input type="checkbox"/> No
2- 5. What share of this property is owned by your family?	05	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 2-7 2 <input type="checkbox"/> No Go to 2-9
2- 6. Is part of this property used for purposes other than your residence? (✓/)	06	
2- 7. A part of this property is: (✓/)	07	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> other, please specify in remarks below
2- 8. What percentage of this property is occupied by your household as residence?	08	
2- 9. In what year was this property acquired?	09	
2-10. What was the purchase price?	10	
2-11. What is the present market value?	11	
2-12. Is there a mortgage on this property today? (✓/)	12	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 2-13 2 <input type="checkbox"/> No Go to Section 3
		1st mortgage 2nd mortgage
2-13. What is the principal outstanding today?	13	33

2-14. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓/)			
<ul style="list-style-type: none"> ● If amount is given in item 2-13 ● Otherwise 	<input type="checkbox"/> Go to Section 3 <input type="checkbox"/> Go to 2-15		

2-15. What is the contractual term of your present mortgage? (✓/)	1st mortgage		2nd mortgage	
1-2 years	1 <input type="checkbox"/>		1 <input type="checkbox"/>	
3-4 years	2 <input type="checkbox"/>		2 <input type="checkbox"/>	
5 years	3 <input type="checkbox"/>		3 <input type="checkbox"/>	
over 5 years	4 <input type="checkbox"/>		4 <input type="checkbox"/>	
	15	35		
2- 16. Is your present mortgage renegotiable? (✓/)	16	1 <input type="checkbox"/> Yes 2 <input type="checkbox"/> No	36	1 <input type="checkbox"/> Yes 2 <input type="checkbox"/> No
2-17. When did you take out your present mortgage?	17	Mo. Yr.	37	Mo. Yr.
2-18. What was the principal outstanding when you took out the present mortgage?	18		38	
2-19. What is the original amortization period of the present mortgage in years?	19		39	
2-20. What is the current interest rate on the mortgage?	20	% per	40	% per
2-21. How often are mortgage payments made? (✓/)	21	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/>	41	1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/>
2-22. What is the amount of the regular payment? (Include only principal and interest.)	22		42	
2-23. What is the amount of any extra payment(s) made on principal since you took out the present mortgage?	23		43	

Item No.

2-24. REMARKS

--	--

--	--

SECTION 3. PERSONAL ASSETS

2 0 3

In addition, Statistics Canada would also like to obtain details on other types of assets held by Canadians. Where assets are held jointly with other persons, state your own share only. If assets relate partly to business and partly to personal use, include the full amounts here if you consider them to be primarily of a personal nature. Where such assets relate primarily to business, please include their value in Section 5 below.

Page/Line Number				
What is the value of assets you now own?				
CHARTERED BANK DEPOSITS:				
3- 1. Current and personal chequing accounts	01	01	01	01
3- 2. Savings accounts and certificates	02	02	02	02
OTHER DEPOSITS AND SAVINGS CERTIFICATES:				
3- 3. Credit unions and caisses populaires	03	03	03	03
3- 4. Trust companies	04	04	04	04
3- 5. Other, please specify in remarks below	05	05	05	05
3- 6. CASH ON HAND	06	06	06	06
BONDS AND STOCKS: Report bonds and debentures at face value, stocks at market value.				
Canada Savings Bonds:				
3- 7. 1976 issue being paid for (face value contracted for)	07	07	07	07
3- 8. Fully paid - purchased in 1974 and after	08	08	08	08
3- 9. - purchased before 1974	09	09	09	09
3-10. - total (only if no answer in previous two.)	10	10	10	10
3-11. Face value of matured uncashed coupons (If no matured uncashed coupons, enter '0')	11	11	11	11
3-12. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)				
• If amount given in item 3-11	<input type="checkbox"/> Go to 3-16	<input type="checkbox"/> Go to 3-16	<input type="checkbox"/> Go to 3-16	<input type="checkbox"/> Go to 3-16
• Otherwise	<input type="checkbox"/> Go to 3-13	<input type="checkbox"/> Go to 3-13	<input type="checkbox"/> Go to 3-13	<input type="checkbox"/> Go to 3-13
3-13. Matured coupons cashed from bonds - issued in 1974 and after (✓)	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All
3-14. - issued before 1974 (✓)	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All
3-15. - if not sure of issue dates, indicate in general (✓)	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All	1 <input type="checkbox"/> None 2 <input type="checkbox"/> Some 3 <input type="checkbox"/> All
3-16. Other Government of Canada bonds	16	16	16	16
3-17. All other bonds	17	17	17	17
3-18. Publicly traded stocks and mutual fund shares	18	18	18	18
3-19. Shares in investment clubs, etc.	19	19	19	19
3-20. MORTGAGES	20	20	20	20
3-21. OTHER LOANS TO PERSONS AND BUSINESSES	21	21	21	21
REGISTERED SAVINGS PLANS: Amount held (include total principal and accrued interest)				
3-22. Registered Home Ownership Savings Plan	22	22	22	22
3-23. Registered Retirement Savings Plan	23	23	23	23
If none of the above assets to report, please check (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3-24. REMARKS

Pg./Ln.	Item No.

SECTION 3. PERSONAL ASSETS - concluded

2 0 3

Page/Line Number				
PENSION PLANS: Do not include CPP/QPP or pension plans from which you are already receiving benefits. Please explain unusual situations in remarks below.				
3-25. Are you covered by a pension plan connected with your present or past work? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-26 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-26 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-26 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-26 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28
25	25	25	25	25
3-26. Did you pay any pension plan premiums in 1976? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-27 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-27 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-27 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-27 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-28
26	26	26	26	26
3-27. Premiums paid in 1976	27	27	27	27
LIFE INSURANCE, ALL POLICIES EXCEPT GROUP AND TERM: Include only policies with loan or cash value; i.e., those with savings feature.				
3-28. Do you have any life insurance policies as described above? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-29 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-32	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-29 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-32	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-29 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-32	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-29 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-32
28	28	28	28	28
3-29. Face value	29	29	29	29
3-30. Current cash surrender or loan value	30	30	30	30
3-31. Premiums paid in 1976	31	31	31	31
3-32. OTHER FINANCIAL ASSETS, please specify in remarks below	32	32	32	32
REAL ESTATE:				
Vacation home				
3-33. - market value	33	33	33	33
3-34. - mortgage debt outstanding	34	34	34	34
Other real estate				
3-35. - market value	35	35	35	35
3-36. - mortgage debt outstanding	36	36	36	36
PASSENGER CARS:				
3-37. Do you own a passenger car? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-38 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-44	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-38 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-44	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-38 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-44	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 3-38 2 <input type="checkbox"/> No Go to 3-44
37	37	37	37	37
CAR - 1	3-38. Estimated market value	38	38	38
	3-39. Model year	39	39	39
	3-40. Model			
	Office use only	40	40	40
CAR - 2	3-41. Estimated market value	41	41	41
	3-42. Model year	42	42	42
	3-43. Model			
	Office use only	43	43	43
3-44. MISCELLANEOUS ASSETS, please specify in remarks below				
44				
If none of the above assets to report, please check (✓) → <input type="checkbox"/>				
Office use only				
T.A. 45				
A.C. 46				
47				

Pg./Ln.

Item No.

3-45. REMARKS

2	0	4
---	---	---

Page/Line Number				
What do you owe on the following at present?				
CHARGE ACCOUNTS AND INSTALMENT DEBT:				
4- 1. Credit cards issued by banks	01	01	01	01
4- 2. Other universal credit cards issued by institutions other than banks	02	02	02	02
4- 3. Charge accounts and instalment debt	03	03	03	03
LOANS FROM CHARTERED BANKS:				
4- 4. Secured by stocks and bonds	04	04	04	04
4- 5. Secured by household goods	05	05	05	05
4- 6. Student loans	06	06	06	06
4- 7. Other bank loans	07	07	07	07
LOANS FROM OTHER INSTITUTIONS:				
4- 8. Sales finance and consumer loan companies	08	08	08	08
4- 9. Credit unions and caisses populaires	09	09	09	09
4-10. Other institutional loans, please specify in remarks below	10	10	10	10
4-11. OTHER DEBTS AND LOANS, please specify in remarks below	11	11	11	11
If no debts to report, please check (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
T.D.	12	12	12	12
Office use only				
D.C.	13	13	13	13
	14	14	14	14

Pg./Ln.	Item No.
---------	----------

SECTION 5. PROFESSIONAL AND BUSINESS INTERESTS

2 0 5

This section relates to your professional practice or business only if it takes the form of a sole proprietorship, a partnership or a private corporation, including farming, fishing and other self-employment activities. Assets should be recorded net of accumulated depreciation allowance and together with liabilities, should be recorded as at the end of the last fiscal year.

Page/Line Number					
5- 1. Are you at present engaged in a business or profession as defined above? (✓)		1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End	1 <input type="checkbox"/> Yes Go to 5-2 2 <input type="checkbox"/> No End
5- 2. Type of activity					
Office use only					
ACTIVITY - 1	5- 3. Legal status (✓)	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.
	5- 4. What is the value of your equity in this business?				
	5- 5. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6	<input type="checkbox"/> Go to 5-10 <input type="checkbox"/> Go to 5-6
5- 6. Assets — market value					
5- 7. book value					
5- 8. Liabilities — book value					
5- 9. Share of business owned %					
5-10. Type of activity					
Office use only					
ACTIVITY - 2	5-11. Legal status (✓)	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.	1 <input type="checkbox"/> Sole propr. 2 <input type="checkbox"/> Partnership 3 <input type="checkbox"/> Private corp.
	5-12. What is the value of your equity in this business?				
	5-13. INTERVIEWER CHECK ITEM (✓)	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14	<input type="checkbox"/> End <input type="checkbox"/> Go to 5-14
5-14. Assets — market value					
5-15. book value					
5-16. Liabilities — book value					
5-17. Share of business owned %					
Office use only					

5-18. REMARKS



Statistics Canada Statistique Canada

DOSSIER DU MÉNAGE

 DOCUMENT CONFIDENTIEL
une fois rempli

1 FORMULE 03

N° du dossier 3 Date d'enquête 4 N° de tâche 5 N° de l'interviewer désigné 6 U.P.E. 7 N° de liste 8 Genre de logement

Groupe Grappe N° de renouv. Multi

9 Notez l'heure de chaque visite ou appel à ce ménage

	Lun	Mar	Mer	Jeu	Ven	Sam
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						

Adresse de liste 10
 Adresse postale 11

12 **À L'INTERVIEWER** S'il vous est impossible de rejoindre un membre responsable du ménage, indiquez la raison dans les NOTES et inscrivez le code à 41.

13 N° de téléphone -

☐ Pas de téléphone 1 ☐ Passez à 15
☐ N° de téléphone refusé 2 ☐

14 **À L'INTERVIEWER**

• Si "T" dans la case ci-dessus, demandez la permission d'interviewer par téléphone.
 Permission accordée 2 ☐ Passez à 15
 Permission refusée 3 ☐
 • Autrement 4 ☐ passez à 15

15 Fixer le meilleur moment pour les visites ou appels futurs et noter-le ici.

20 **À L'INTERVIEWER**

• S'il s'agit de la première interview à ce logement ou d'un nouveau ménage depuis l'interview précédente
 1 ☐ passez à 21

• S'il s'agit d'une interview subséquente du même ménage
 2 ☐ passez à 25

21 VEUILLEZ NOMMER TOUTES LES PERSONNES QUI DEMEURENT ACTUELLEMENT À CETTE ADRESSE ET QUI N'ONT PAS DE RÉSIDENCE HABITUELLE AILLEURS.
 Inscrivez les noms au poste 32.

22 Y A-T-IL DES PERSONNES QUI SONT ABSENTES DU MÉNAGE PARCE QU'ELLES SONT AUX ÉTUDES, EN VISITE, EN VOYAGE OU À L'HÔPITAL, MAIS QUI DEMEURENT HABITUELLEMENT ICI?
 1 Oui ☐ Inscrivez les noms à 32. 2 Non ☐

23 Y A-T-IL QUELQU'UN D'AUTRE QUI DEMEURE À CETTE ADRESSE, PAR EXEMPLE, UN PARENT, CHAMBREUR, PENSIONNAIRE OU EMPLOYÉ?
 1 Oui ☐ Inscrivez les noms à 32. 2 Non ☐

24 Inscrivez les réponses de 33 à 40 pour chaque personne indiquée au poste 32, puis passez à 41.

25 LES PERSONNES SUIVANTES DEMEURENT-ELLES ENCORE ICI?
 • Lisez les noms de chaque personne inscrite à 32, et
 • Inscrivez le code approprié au poste 40.

26 Y A-T-IL QUELQU'UN D'AUTRE QUI DEMEURE ACTUELLEMENT À CETTE ADRESSE, PAR EXEMPLE, UN PARENT, CHAMBREUR OU PENSIONNAIRE?
 1 Oui ☐ Inscrivez les réponses de 32 à 40 pour tout nouveau membre du ménage. 2 Non ☐ Passez à 41.

31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
DM	Noms des membres du ménage	Âge	S e x e	E t a t m.	U. F a m.	L. a- vec le C.	Niv. d'inst.	Composition	Questions supplémentaires				
P.	L.												
1	Prénom Nom de famille												
2	Prénom Nom de famille												
3	Prénom Nom de famille												
4	Prénom Nom de famille												
5	Prénom Nom de famille												
6	Prénom Nom de famille												
7	Prénom Nom de famille												
8	Prénom Nom de famille												

41 Code-réponse

42 CE LOGEMENT APPARTIENT-IL À UN MEMBRE DE CE MÉNAGE?
 1 Oui ☐ 2 Non ☐
 Passez directement aux FORMULES 05 & 06 Remplissez la FORMULE 04

43 Contrôle des formulaires
 formulaires 04 05 06
 ramplées
 ramplées

44 NOTES
 A passer au verso pour NOTES additionnelles.

1 ☐
 2 ☐
 3 ☐
 4 ☐

60. DOES THIS HOUSEHOLD LIVE ON A FARM?

CE MÉNAGE DEMEURE-T-IL DANS UNE FERME?

YES-QUI 1__ NO-NON 2__

10 EST-CE QUE... A FAIT UN TRAVAIL QUELCONQUE LA SEMAINE DERNIÈRE (sans compter les travaux autour de la maison)?
 Oui ☐ Non ☐ **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43** **44** **45** **46** **47** **48** **49** **50** **51** **52** **53** **54** **55** **56** **57** **58** **59** **60** **61** **62** **63** **64** **65** **66** **67** **68** **69** **70** **71** **72** **73** **74** **75** **76** **77** **78** **79** **80** **81** **82** **83** **84** **85** **86** **87** **88** **89** **90** **91** **92** **93** **94** **95** **96** **97** **98** **99** **00** **01** **02** **03** **04** **05** **06** **07** **08** **09** **10** **11** **12** **13** **14** **15** **16** **17** **18** **19** **20** **21** **22** **23** **24** **25** **26** **27** **28** **29** **30** **31** **32** **33** **34** **35** **36** **37** **38** **39** **40** **41** **42** **43**



Statistics Canada Statistique Canada

ENQUÊTE SUR LES FINANCES DES CONSOMMATEURS

QUESTIONNAIRE SUR LE REVENU, L'AVOIR ET LA DETTE, 1976

Remplir une colonne par personne âgée de 15 ans et plus

Déclaration exigée en vertu de la Loi sur la statistique, chapitre 15,
Statuts du Canada de 1970-71-72.

Cette loi interdit la divulgation par Statistique Canada de tout
détail pouvant être rattaché à une personne en particulier.

CF 06

U.P.É.	Groupe	Grappe	N° de renouv.	N° de liste	Mult.	U. Fam.
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
SECTION 1. REVENU PERSONNEL						
2 0 1						
N° de page/ligne						
Au cours de la période de douze mois se terminant le 31 décembre 1976, quel a été votre revenu des sources suivantes?						
1- 1. SALAIRES et TRAITEMENTS, avant déductions	01	01	01	01		
1- 2. SOLDE et INDEMNITÉS MILITAIRES	02	02	02	02		
1- 3. Revenu NET d'un EMPLOI AUTONOME NON AGRICOLE	03	03	03	03		
1- 4. Revenu NET d'un EMPLOI AUTONOME AGRICOLE	04	04	04	04		
1- 5. Revenu brut provenant de CHAMBREURS et de PENSIONNAIRES	05	05	05	05		
1- 6. INTÉRÊT d'obligations, de dépôts et de certificats d'épargne	06	06	06	06		
1- 7. DIVIDENDES, montant effectivement reçu (non pas le montant imposable)	07	07	07	07		
1- 8. AUTRE REVENU DE PLACEMENTS (loyer net de propriétés foncières, etc.)	08	08	08	08		
1- 9. ALLOCATIONS FAMILIALES	09	09	09	09		
1-10. PENSION DE SÉCURITÉ DE LA VIEILLESSE et SUPPLÉMENT DE REVENU GARANTI du gouvernement fédéral seulement; les suppléments de revenu provinciaux doivent figurer à 1-13	10	10	10	10		
1-11. RÉGIME DE PENSIONS DU CANADA ou RÉGIME DE RENTES DU QUÉBEC	11	11	11	11		
1-12. PRESTATIONS D'ASSURANCE-CHÔMAGE, total des prestations avant déductions d'impôt	12	12	12	12		
1-13. ASSISTANCE SOCIALE et SUPPLÉMENTS DE REVENU PROVINCIAUX	13	13	13	13		
1-14. AUTRE REVENU provenant du GOUVERNEMENT, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous. Les crédits d'impôt des provinces doivent figurer à 1-20	14	14	14	14		
1-15. PENSIONS DE RETRAITE et RENTES	15	15	15	15		
1-16. AUTRE REVENU EN ESPÈCES, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	16	16	16	16		
1-17. REVENU TOTAL, somme des montants inscrits de 1-1 à 1-16	17	17	17	17		
Si aucun revenu en 1976, veuillez cocher (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
1-18. Partie imposable des GAINS EN CAPITAL ou des pertes en capital admissibles	18	18	18	18		
Si aucun gain en capital imposable ou aucune perte admissible, veuillez cocher (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
1-19. MONTANT DE L'IMPÔT (fédéral et provincial) - total à payer sur le revenu et les gains en capital de 1976	19	19	19	19		
Si aucun impôt à payer sur le revenu de 1976, veuillez cocher (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
1-20. CRÉDIT D'IMPÔT PROVINCIAL, applicable seulement aux résidents de l'ONTARIO, du MANITOBA, de l'ALBERTA et de la COLOMBIE-BRITANNIQUE	20	20	20	20		
Si aucun crédit d'impôt provincial, veuillez cocher (✓)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Réservé au bureau	21	21	21	21		
	22	22	22	22		
	23	23	23	23		

Page/Ligne	N° de Poste	1-21. REMARQUES
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	

SECTION 2. LOGEMENT

2 0 2

2- 1. À L'INTERVIEWER (✓)

Formule 03

- Si "OUI" au poste 42 ☐ Passez à 2-2
 ● Autrement ☐ Passez à la section 3

2- 2. À L'INTERVIEWER (✓)

Formule 03

- Si le code au poste 8 est 0, 3 ou 5 ☐ Passez à 2-3
 ● Autrement ☐ Passez à 2-5

2- 3. Combien de logements y a-t-il dans l'immeuble?

03

- 1 ☐ Oui
 2 ☐ Non

2- 4. Ce logement est-il une copropriété (condominium)?

04

2- 5. Quelle part de la propriété appartient à votre famille? %

05

- 1 ☐ Oui Passez à 2-7
 2 ☐ Non Passez à 2-9

2- 6. Une partie de cette propriété sert-elle à d'autres fins que celle de vous loger? (✓)

06

2- 7. Une partie de cette propriété est: (✓)

louée

1 ☐

utilisée à des fins commerciales

2 ☐

autre, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous

3 ☐

07

2- 8. Quel pourcentage de cette propriété votre ménage occupe-t-il pour se loger? %

08

2- 9. En quelle année avez-vous acquis cette propriété?

09

2-10. Quel était le prix à l'achat? \$

10

2-11. Quelle est la valeur marchande actuelle? \$

11

- 1 ☐ Oui Passez à 2-13
 2 ☐ Non Passez à la section 3

2-12. Y a-t-il une hypothèque actuellement sur cette propriété? (✓)

12

Première hypothèque Deuxième hypothèque

2-13. Quel est le principal à payer actuellement? \$

13

33

2-14. À L'INTERVIEWER (✓)

- Si un montant a été déclaré au poste 2-13 ☐ Passez à la section 3
 ● Autrement ☐ Passez à 2-15

2-15. Quelle est la période d'exécution de votre hypothèque actuelle? (✓)

1-2 ans.

1 ☐

3-4 ans.

2 ☐

5 ans

3 ☐

plus de 5 ans.

4 ☐

15

35

2-16. Votre hypothèque actuelle est-elle renégociable? (✓).

16

- 1 ☐ Oui
 2 ☐ Non

36

- 1 ☐ Oui
 2 ☐ Non

2-17. Quand avez-vous pris l'hypothèque actuelle?

17

Mo. An.

37

Mo. An.

2-18. Quel était le principal à payer lorsque vous avez pris l'hypothèque actuelle? \$

18

38

2-19. Quelle est la période initiale d'amortissement de l'hypothèque actuelle en années?

19

39

2-20. Quel est le taux d'intérêt actuel sur l'hypothèque?

20

% par

40

% par

2-21. Quelle est la périodicité des versements hypothécaires? (✓)

mensuelle

1 ☐

autre, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous

2 ☐

21

41

2-22. Quel est le montant du versement habituel?
(principal et intérêt seulement) \$

22

42

2-23. Quel est le montant de tout remboursement additionnel du principal depuis que l'hypothèque actuelle a été prise? \$

23

43

N° de Poste

2-24. REMARQUES

SECTION 3. AVOIR PERSONNEL

2 0 3

De plus, Statistique Canada désire obtenir des données sur d'autres genres d'avoirs des Canadiens. Dans le cas d'avoirs détenus conjointement avec d'autres personnes, n'indiquez que votre part. Si les avoirs servent à la fois à des fins commerciales et à des fins personnelles, indiquez les montants totaux dans la présente section si vous considérez que ces avoirs sont surtout de nature personnelle et dans la section 5, si, au contraire, ils concernent surtout vos activités commerciales.

N° de page/ligne				
Quelle est la valeur de vos avoirs en ce moment?				
DÉPÔTS DANS DES BANQUES À CHARTE:				
3- 1. Comptes courants et comptes de chèques personnels	01	01	01	01
3- 2. Comptes et certificats d'épargne	02	02	02	02
AUTRES DÉPÔTS ET CERTIFICATS D'ÉPARGNE:				
3- 3. Caisses populaires et caisses d'épargne et de crédit	03	03	03	03
3- 4. Sociétés de fiducie	04	04	04	04
3- 5. Autres, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	05	05	05	05
3- 6 ARGENT LIQUIDE	06	06	06	06
OBLIGATIONS ET ACTIONS: Les obligations doivent être indiquées à leur valeur nominale, les actions à leur valeur marchande.				
Obligations d'épargne du Canada:				
3- 7. Obligations de 1976 partiellement payées (valeur nominale contractée)	07	07	07	07
3- 8. Entièrement payées — achetées en 1974 ou par la suite	08	08	08	08
3- 9. — achetées avant 1974	09	09	09	09
3-10. — total (seulement si vous n'avez pas répondu aux deux questions précédentes)	10	10	10	10
3-11. Valeur nominale des coupons échus non encaissés (S'il n'y a aucun coupon échu non encaissé, inscrivez '0')	11	11	11	11
3-12. À L'INTERVIEWER (✓)				
● Si un montant a été déclaré au poste 3-11	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16	<input type="checkbox"/> Passez à 3-16
● Autrement	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13	<input type="checkbox"/> Passez à 3-13
Coupons échus encaissés	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous	1 <input type="checkbox"/> Aucun 2 <input type="checkbox"/> Certains 3 <input type="checkbox"/> Tous
3-13. — en 1974 ou par la suite (✓)	13	13	13	13
3-14. — avant 1974 (✓)	14	14	14	14
3-15. — si vous n'êtes pas certain de la date d'échéance, indiquez de façon générale (✓)	15	15	15	15
3-16. Autres obligations du gouvernement du Canada	16	16	16	16
3-17. Toutes autres obligations	17	17	17	17
3-18. Actions négociables sur le marché et fonds mutuels	18	18	18	18
3-19. Participations dans des associations de placement, etc.	19	19	19	19
3-20. HYPOTHÈQUES	20	20	20	20
3-21. AUTRES PRÊTS À DES PERSONNES ET À DES ENTREPRISES	21	21	21	21
RÉGIMES ENREGISTRÉS D'ÉPARGNE: Montant en caisse (la somme du capital et des intérêts accumulés) au titre d'un:				
3-22. Régime enregistré d'épargne-logement	22	22	22	22
3-23. Régime enregistré d'épargne-retraite	23	23	23	23
S'il n'y a aucun des avoirs ci-dessus à déclarer veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3-24. REMARQUES

Page/Ligne	N° de Poste

SECTION 3. AVOIR PERSONNEL — fin

2 0 3

N° de page/ligne				
RÉGIMES DE PENSIONS: Ne pas tenir compte du R.P.C., du R.R.Q. ni d'un régime qui vous sert déjà des prestations. Veuillez décrire les situations inhabituelles dans les remarques ci-dessous.				
3-25. Êtes-vous assujéti à un régime de pensions se rattachant à votre emploi actuel ou à un emploi antérieur? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-26 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28
3-26. Avez-vous payé des cotisations à un régime de pensions en 1976? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-27 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-27 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-27 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-27 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-28
3-27. Cotisations payées en 1976				
POLICES D'ASSURANCE-VIE. À L'EXCEPTION DES POLICES D'ASSURANCE DE GROUPE ET TEMPORAIRE: N'indiquez que les polices ayant une valeur de rachat ou une garantie d'avance, c.-à-d., celles qui constituent une forme d'épargne.				
3-28. Détenez-vous des polices d'assurance de ce genre? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-29 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-32
3-29. Valeur nominale				
3-30. Valeur actuelle de rachat ou d'avance				
3-31. Primes versées en 1976				
3-32. AUTRES AVOIRS FINANCIERS, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous				
BIENS IMMEUBLES:				
Maison de villégiature				
3-33. — valeur marchande				
3-34. — dette hypothécaire à payer				
Autres biens immeubles				
3-35. — valeur marchande				
3-36. — dette hypothécaire à payer				
VOITURES DE TOURISME:				
3-37. Possédez-vous une voiture de tourisme? (✓)	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 3-38 2 <input type="checkbox"/> Non Passez à 3-44
1 ^{re} VOITURE	3-38. Valeur marchande estimative			
	3-39. Année (modèle)			
	3-40. Modèle			
	Réservé au bureau			
2 ^e VOITURE	3-41. Valeur marchande estimative			
	3-42. Année (modèle)			
	3-43. Modèle			
	Réservé au bureau			
3-44. AVOIRS DIVERS, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous				
S'il n'y a aucun des avoirs ci-dessus à déclarer, veuillez cocher (✓) →				
T.A.				
A.C.				
Réservé au bureau				

Page/Ligne

N° de Poste

3-45. REMARQUES

2	0	4
---	---	---

N° de page/ligne	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>	<div><div></div><div></div></div>
Quelles sont, d'après la liste suivante, vos dettes à l'heure actuelle?				
COMPTES DE CRÉDIT ET FINANCEMENT À TEMPÉRAMENT:				
4- 1. Cartes de crédit émises par les banques	01	01	01	01
4- 2. Autres cartes de crédit universelles émises par des institutions autres que les banques	02	02	02	02
4- 3. Comptes de crédit et financement à tempérament	03	03	03	03
PRÊTS ACCORDÉS PAR DES BANQUES À CHARTE:				
4- 4. Garantis par des actions et des obligations	04	04	04	04
4- 5. Gagés par des biens mobiliers	05	05	05	05
4- 6. Prêts aux étudiants	06	06	06	06
4- 7. Autres prêts de banques	07	07	07	07
PRÊTS D'AUTRES ÉTABLISSEMENTS:				
4- 8. Sociétés de financement ou de crédit à la consommation	08	08	08	08
4- 9. Caisses populaires et caisses d'épargne et de crédit	09	09	09	09
4-10. Autres prêts consentis par des établissements, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	10	10	10	10
4-11. AUTRES DETTES ET EMPRUNTS, veuillez préciser dans les remarques ci-dessous	11	11	11	11
S'il n'y a aucune dette à déclarer, veuillez cocher (✓) →	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
T.D.	12	12	12	12
D.C.	13	13	13	13
	14	14	14	14

Page/Ligne	Nº de Poste
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>

SECTION 5. EXERCICE D'UNE PROFESSION LIBÉRALE OU PARTICIPATION DANS UNE AFFAIRE

2 0 5

Cette section ne concerne vos activités professionnelles ou commerciales que si vous êtes propriétaire unique d'une entreprise, ou associé, ou membre d'une société privée. Les agriculteurs, les pêcheurs et les autres personnes travaillant à leur propre compte entrent dans cette catégorie. Vous indiquez la valeur nette de l'actif, après amortissement, et comme pour le passif, à la fin du dernier exercice financier.

N° de page/ligne						
5- 1. Exercez-vous, à l'heure actuelle, une activité qui correspond à la définition donnée ci-dessus? (✓)		1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2 2 <input type="checkbox"/> Non Fin 01	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2 2 <input type="checkbox"/> Non Fin 01	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2 2 <input type="checkbox"/> Non Fin 01	1 <input type="checkbox"/> Oui Passez à 5-2 2 <input type="checkbox"/> Non Fin 01	
1 ^{re} ACTIVITÉ	5- 2. Genre d'activité					
	Réservé au bureau	02	02	02	02	
	5- 3. Forme juridique (✓)	Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		Société privée	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>	03 3 <input type="checkbox"/>
	5- 4. À combien s'élève votre avoir social dans cette entreprise?	04	04	04	04	
	5- 5. À L'INTERVIEWER (✓)					
	● Si un montant a été déclaré au poste 5-4	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	<input type="checkbox"/> Passez à 5-10	
	● Autrement	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	<input type="checkbox"/> Passez à 5-6	
	5- 6. Actif – valeur marchande	06	06	06	06	
5- 7. valeur comptable	07	07	07	07		
5- 8. Passif – valeur comptable	08	08	08	08		
5- 9. Part de l'affaire que vous possédez actuellement %	09	09	09	09		
2 ^e ACTIVITÉ	5-10. Genre d'activité					
	Réservé au bureau	10	10	10	10	
	5-11. Forme juridique (✓)	Propriétaire unique	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
		Association (partnership)	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>	2 <input type="checkbox"/>
		Société privée	11 3 <input type="checkbox"/>	11 3 <input type="checkbox"/>	11 3 <input type="checkbox"/>	11 3 <input type="checkbox"/>
	5-12. À combien s'élève votre avoir social dans cette entreprise?	12	12	12	12	
	5-13. À L'INTERVIEWER (✓)					
	● Si un montant a été déclaré au poste 5-12	<input type="checkbox"/> Fin	<input type="checkbox"/> Fin	<input type="checkbox"/> Fin	<input type="checkbox"/> Fin	
	● Autrement	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	<input type="checkbox"/> Passez à 5-14	
	5-14. Actif – valeur marchande	14	14	14	14	
5-15. valeur comptable	15	15	15	15		
5-16. Passif – valeur comptable	16	16	16	16		
5-17. Part de l'affaire que vous possédez actuellement %	17	17	17	17		
Réservé au bureau	18	18	18	18		

5-18. REMARQUES

SELECTED PUBLICATIONS

The following are some other selected publications of Statistics Canada dealing with incomes, assets and indebtedness.

Catalogue

Occasional

- 13-525 *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963, E.*
- 13-529 *Incomes of Non-farm Families and Individuals in Canada, Selected Years 1951-1965, E. and F.*
- 13-547 *Incomes, Assets and Indebtedness of Families in Canada, 1969, Bil.*
- 13-550 *Survey of Consumer Finances, Volume I, Selected Reports, 1970, Bil.*
- 13-551 *Survey of Consumer Finances, Volume II, Selected Reports, 1970, Bil.*
- 13-553 *Statistics on Low Income in Canada, 1969, Bil.*
- 13-559 *Income Inequality: Statistical Methodology and Canadian Illustrations, Bil.*
- 13-567 *Household Facilities by Income and Other Characteristics, 1976, Bil.*

Annual

- 13-206 *Income Distributions by Size in Canada, Preliminary Estimates, annual since 1971, Bil.*
- 13-207 *Income Distributions by Size in Canada, annual since 1971, Bil.*
- 13-208 *Family Incomes (Census Families), annual since 1971, Bil.*
- 13-210 *Income After Tax, Distributions by Size in Canada, annual since 1971, Bil.*

E. — English F. — French Bil. — Bilingual

In addition to the selected publications listed above, Statistics Canada publishes a wide range of statistical reports on Canadian economic and social affairs. A comprehensive catalogue of all current publications is available free on request from Statistics Canada, Ottawa (Canada), K1A 0T6.

The Department of National Revenue publishes annually "Taxation Statistics, Part I — Individuals", which may be obtained from local authorized agents and other community bookstores or by mail order.

PUBLICATIONS CONNEXES

Voici quelques unes des publications de Statistique Canada portant sur le revenu, avoir et endettement

Catalogue

Hors série

- 13-525 *Incomes, Assets and Indebtedness of Non-farm Families in Canada, 1963, A.*
- 13-529F *Revenu des familles et des particuliers non agricoles au Canada, certaines années, 1951-1965, F. et A.*
- 13-547 *Revenu, avoir et dette des familles au Canada, 1969, Bil.*
- 13-550 *Enquête sur les finances des consommateurs, volume I, certains comptes rendus, 1970, Bil.*
- 13-551 *Enquête sur les finances des consommateurs, volume II, certains comptes rendus, 1970, Bil.*
- 13-553 *Faibles revenus au Canada, 1969, Bil.*
- 13-559 *Inégalité des revenus: Méthodologie statistique et exemples canadiens, Bil.*
- 13-567 *Équipement ménager selon le revenu et d'autres caractéristiques, 1976, Bil.*

Annuel

- 13-206 *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, premières estimations, annuel depuis 1971, Bil.*
- 13-207 *Répartition du revenu au Canada selon la taille du revenu, annuel depuis 1971, Bil.*
- 13-208 *Revenu des familles (Familles de recensement), annuel depuis 1971, Bil.*
- 13-210 *Revenu après impôt, répartition selon la taille du revenu au Canada, annuel depuis 1971, Bil.*

A. — Anglais F. — Français Bil. — Bilingue

Outre les publications ci-dessus énumérées, Statistique Canada publie une grande variété de rapports statistiques sur le Canada tant dans le domaine économique que social. On peut se procurer gratuitement un catalogue complet des publications courantes à Statistique Canada, Ottawa (Canada), K1A 0T6.

Le ministère du Revenu national publie un bulletin annuel intitulé "Statistique fiscale, partie I — particuliers". Il peut être obtenu auprès des agents autorisés locaux, dans les librairies ordinaires ou par la poste.

